



Азиатско-  
Тихоокеанский  
Банк

**«АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» ПАО**

675000, РФ, Амурская область, г. Благовещенск,  
Генеральная лицензия Банка России № 1810  
8-800-775-8888  
[www.atb.su](http://www.atb.su)

УТВЕРЖДЕНО  
ПРИКАЗОМ № 876-ВА от 12.10.2018

## **УНИВЕРСАЛЬНЫЙ ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (ПАО)**

**БЛАГОВЕЩЕНСК  
2018**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ (УДБО)</b> .....	<b>3</b>
<b>2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА (УДБО)</b> .....	<b>8</b>
<b>3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	<b>10</b>
<b>4. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ И АУТЕНТИФИКАЦИИ</b> .....	<b>14</b>
<b>5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН</b> .....	<b>15</b>
<b>6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН</b> .....	<b>20</b>
<b>7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА (УДБО)</b> .....	<b>20</b>
<b>8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	<b>21</b>
<b>9. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ (УДБО)</b> .....	<b>21</b>
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 «Общие условия открытия физическими лицами вкладов и текущего банковского счета»...	22
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 «Общие условия получения и использования банковских (платежных) карт» .....	29
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 «Общие условия потребительского кредитования».....	42
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 «Порядок предоставления и использования дистанционного банковского обслуживания» ..	54
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 «Общие условия обслуживания банковских счетов в драгоценных металлах».....	64
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 «Памятка «О мерах безопасного использования банковских карт»» .....	68
ПРИЛОЖЕНИЕ № 7 «История изменения Договора (УДБО)» .....	71

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ (УДБО)

**Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Клиента (или Доверенного лица Клиента) в Банке, в том числе при обращении по телефону, для совершения операций и (или) получения информации по Счетам/Счету ДМ и услугам в Банке в порядке и на условиях, предусмотренных Договором (УДБО).

**База данных Банка** – программно-аппаратный комплекс Банка, обеспечивающий проведение операций по Счетам/Счету ДМ Клиента, открытым в Банке и другим продуктам/услугам, а также содержащий информацию о Клиенте, достаточную для его Идентификации и Аутентификации в соответствии с Договором (УДБО).

**Банк** – «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)

Местонахождение/почтовый адрес: Российская Федерация, 675000, Амурская область, город Благовещенск, улица Амурская, 225, тел. (4162) 220-402

Генеральная лицензия Банка России № 1810

ИНН: 2801023444, ОГРН: 1022800000079, КПП: 280150001, БИК: 041012765, Корр. счет № 3010181030000000765 в Отделении Благовещенск

**Контактный центр Банка (звонки по России бесплатные):** 8-800-775-8888, факс: (4162) 220-400

**Официальный сайт Банка:** [www.atb.su](http://www.atb.su)

**Банковский счет (Счет)** – любой из счетов физического лица в валюте Российской Федерации, долларах США или евро, китайских юанях или японских иенах, открытых Клиентом в Банке. Виды Банковских счетов, открываемых в рамках Договора (УДБО):

- **Счет Вклада** – Счет, открываемый в рамках заключения Договора Вклада (счет по вкладу);
- **Счет Карты/Специальный карточный счет (СКС)** – Счет, открываемый Банком Клиенту в рамках заключения Договора Карты и Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)». СКС, открытый в рамках Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», используется для установления Лимита кредитования Заемщику;
- **Текущий банковский счет (ТБС)** – Счет, открываемый Банком Клиенту в рамках заключения Договора ТБС для совершения Операций и Договора «Потребительский кредит» (текущий счет). ТБС, открытый в рамках Договора «Потребительский кредит», используется для зачисления предоставленных Клиенту (Заемщику) кредитных средств (а также прочих целей, предусмотренных Сторонами в заключенном договоре), если об открытии данного счета стороны договорились в Индивидуальных условиях.

Счет может использоваться для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором (УДБО). Банк гарантирует тайну Банковского счета, операций по Счету и сведений о Клиенте/Держателе Карты, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**Вклад** – денежная сумма, которую Банк принимает от Клиента и обязуется возвратить с начисленными процентами в соответствии с условиями, определенными согласно Договору (УДБО).

**Выписка** – отчет по операциям, проведенным по Счету/Счету ДМ, за определенный период времени.

**Держатель Карты (Держатель)** – физическое лицо, на имя которого выпущена Карта, получившее право на пользование Картой в соответствии с настоящим Договором (УДБО) и Договором Карты.

**Доверенное лицо** – физическое лицо, действующее на основании доверенности. Идентификация Доверенного лица осуществляется по ДУЛ с предъявлением доверенности.

**Договор о предоставлении определенной банковской услуги (Договор банковской услуги)** – если не указано отдельно, любой из нижеперечисленных договоров:

**Договор ТБС** – заключенный между Банком и Клиентом Договор об открытии текущего банковского счета, включающий в себя Заявление об открытии ТБС, Тарифы, «Общие условия открытия физическими лицами вкладов и текущего банковского счета в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 к Договору (УДБО));

**Договор Вклада** – заключенный между Банком и Клиентом договор об открытии Вклада определенного вида, включающий в себя Заявление об открытии Вклада, Тарифы, «Общие условия открытия физическими лицами вкладов и текущего банковского счета в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 к Договору (УДБО));

**Договор Карты** – заключенный между Банком и Клиентом договор о получении и использовании банковских (платежных) карт, включающий в себя Заявление на банковское обслуживание при получении и использовании банковских (платежных) карт «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), Тарифы, «Общие условия получения и использования банковских (платежных) карт «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 к Договору (УДБО));

**Договор СДМ** – заключенный между Банком и Клиентом договор обслуживания счета в драгоценных металлах, включающий в себя Заявление на открытие банковского счета в драгоценных металлах, Распоряжение на покупку/продажу драгоценного металла с банковского счета в драгоценных металлах, Тарифы и «Общие условия обслуживания банковских счетов в драгоценных металлах» «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 к Договору (УДБО));

**Договор потребительского кредитования** — любой из договоров потребительского кредита: Договор «Потребительский кредит» или Договор «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 к Договору (УДБО)).

**Документ, удостоверяющий личность (ДУЛ)** — документ, удостоверяющий личность, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Доступный остаток** — сумма денежных средств, доступная Клиенту для совершения Операций. Доступный остаток равен сумме остатка собственных средств Клиента на Карте и неиспользованного Лимита кредитования (при его наличии) с учетом авторизованных, но еще не отраженных на Счете Карты Операций.

**Заранее данный акцепт** — согласие Клиента на списание денежных средств (без дополнительных распоряжений Клиента) Банком в свою пользу по задолженности Клиента перед Банком, дается Клиентом в договоре, заключенном между Банком и Клиентом и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения Банком. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов Клиента (в том числе, открытых в других кредитных организациях), одного или нескольких распоряжений Банка.

**Заявление** — документ, составленный Клиентом по форме Банка, подтверждающий волеизъявление Клиента, направленное на заключение Договора банковской услуги (или нескольких услуг) и предоставление ему Банком банковской услуги (или нескольких услуг), указанной(ых) в Заявлении:

- **Заявление на банковское обслуживание** – Заявления на банковское обслуживание при получении и использовании банковских (платежных) карт;
- **Заявление на кредит** – Заявление на предоставление потребительского кредита и/или Заявление на предоставление потребительского кредита (с лимитом кредитования);
- **Заявление об открытии вклада;**
- **Заявление об открытии ТБС;**
- **Заявление на открытие банковского счета в драгоценных металлах.**

**Идентификация** — совокупность мероприятий, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», по установлению личности Клиента (Доверенного лица Клиента и иных, определенных законом лиц) и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем, при его обращении в Банк для совершения банковских операций или получения информации по Счетам Клиента в порядке, предусмотренном Договором (УДБО).

**Индивидуальные условия** — Индивидуальные условия Договора потребительского кредитования, которые согласовываются Банком и Клиентом (Заемщиком) индивидуально и включают в себя предусмотренные законодательством Российской Федерации и Сторонами условия.

**Каналы дистанционного банковского обслуживания (Каналы ДБО)** — удаленные каналы, используемые для оказания банковских услуг на основании запросов, передаваемых Клиентом удаленно (без визита в Банк), состоящие из интернет-банка «АТБ-Онлайн» и мобильного банка «АТБ-Мобайл», Интерактивного голосового меню (IVR) и Банкоматов.

**Банкомат** — многофункциональный электронный программно-технический комплекс Банка, предназначенный для совершения Клиентами всех или некоторых из следующих операций без участия сотрудников Банка: снятие наличных денежных средств со Счета, внесение Клиентами наличных денежных средств на Счет, перевод денежных средств между Счетами Клиента, а также совершение иных операций, при наличии у Банка технической возможности, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором (УДБО).

**Интерактивное голосовое меню (Interactive Voice Response - IVR)** — система интерактивного голосового ответа посредством телефонного обращения (доступна при использовании телефона с функцией тонального набора), позволяющая Клиенту после его успешной Идентификации и Аутентификации посредством телефонного канала в автоматическом режиме и (или) при участии сотрудника Контактного центра Банка дистанционно получать справочную информацию об услугах Банка, проводить операции, а также отключать/подключать услуги.

**Интернет-банк «АТБ-Онлайн» (Интернет-банк)** — автоматизированная защищенная система дистанционного обслуживания Клиентов через веб-сайт Банка в сети интернет.

**Мобильный банк «АТБ-Мобайл» (Мобильный банк)** — сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией, документами и совершение определенных видов операций, через специальное мобильное приложение, устанавливаемое на Мобильное устройство, имеющее доступ в интернет. Для выполнения Операций Клиенту необходимо установить (скачать) мобильное приложение (клиентскую часть программного обеспечения) на Мобильное устройство Клиента.

**Карта** — банковская (платежная) карта «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) той ПС, карты которой эмитирует Банк, выпущенная Банком для Клиента на имя Держателя карты на основании Заявления. Правила использования Карты устанавливаются нормативно-правовыми актами Банка России, ПС и Договором (УДБО).

**Клиент** — физическое лицо, присоединившееся к условиям Договора (УДБО) и (или) заключившее Договор банковской услуги. Далее по тексту Договора (УДБО), если не установлено иное, под Клиентом также понимается представитель

Клиента (в том числе Доверенное лицо), Держатель Карты и Заемщик, а также иные лица, приобретшие права (требования) и (или) обязанности перечисленных в настоящем абзаце лиц в силу закона/совершения какой-либо сделки.

**Кодовое слово (Контрольная информация Клиента)** – последовательность буквенно-цифровых символов, указываемая Клиентом в Заявлении, регистрируемая в Базе данных Банка и используемая для Идентификации Клиента в Контактном центре Банка; является конфиденциальной информацией и не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением случаев, если обязанность предоставить информацию о нем предусмотрена законодательством Российской Федерации. Кодовое слово должно состоять из арабских цифр и букв кириллического алфавита, но не более 15 (пятнадцати) символов. Доверенное лицо не вправе изменять Кодовое слово.

**Компрометация** – утрата Реквизитов Карты и (или) Средств доступа полностью или частично, подозрение об утрате Реквизитов Карты и (или) Средств доступа, или возникновение подозрения о том, что Реквизиты Карты и (или) Средства доступа стали известны третьим лицам с ведома или без ведома Клиента.

**Конверсия** – процедура пересчета суммы, номинированной в одной иностранной валюте, в сумму, номинированную в другой иностранной валюте, с использованием соответствующего курса одной иностранной валюты к другой иностранной валюте.

**Конвертация** – процедура пересчета суммы, номинированной в рублях, в сумму, номинированную в иностранной валюте, или суммы, номинированной в иностранной валюте, в сумму, номинированную в рублях, с использованием курса иностранной валюты к рублю.

**Логин** – уникальная последовательность буквенно-цифровых символов, присваиваемая Клиенту Банком при регистрации в Интернет-банке/Мобильном банке, служащая для однозначной Идентификации Клиента в установленных Договором (УДБО) случаях. Логин, введенный Клиентом при прохождении процедуры Идентификации, должен соответствовать Логину, ранее присвоенному Клиенту и хранящемуся в Базе данных Банка. Правила и алгоритм формирования Логина определяются Банком.

**Мобильное устройство** – устройство (смартфон или планшет), находящееся в личном пользовании Клиента, удовлетворяющее требованиям по работе с Мобильным банком.

**Несанкционированный перерасход** – совершение операций по Счету на сумму, превышающую Доступный остаток.

**Номер мобильного телефона** – основной номер мобильного телефона Клиента, указанный им при заключении Договора банковской услуги, или в иных документах, оформленных Клиентом по формам, установленным Банком, зарегистрированный в Базе данных Банка, и используемый для информирования Клиента, получения им Кода «АТБ-Онлайн», Кода «АТБ-Мобайл», первичных Средств доступа, дистанционного создания ПИН-кода, а также при подключении Каналов ДБО. Основным Номером мобильного телефона может являться только один телефонный номер Клиента.

Номер мобильного телефона может быть в любое время изменен Клиентом одним из следующих способов: при личном обращении в Подразделения Банка и оформлении соответствующего заявления, либо в Банкомате Банка с использованием Карты при наличии технической возможности.

**Счет в драгоценных металлах (Счет ДМ)** – Счет, открываемый Банком Клиенту для учета движения драгоценного металла в обезличенной форме в граммах без указания индивидуальных признаков (обезличенный металлический счет).

**Обосновывающие документы** – документы, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», включая уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации; документы, подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками; договоры (соглашения, контракты) и дополнения и (или) изменения к ним, доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов (в случае их проведения); документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов.

**Общие условия оказания отдельных банковских услуг (Общие условия)** – приложения, являющиеся неотъемлемой частью настоящего Договора (УДБО), в которых урегулированы общие условия оказания Банком отдельных банковских услуг, а именно:

- Общие условия открытия физическими лицами вкладов и текущего банковского счета в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
- Общие условия получения и использования банковских (платежных) карт «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
- Общие условия потребительского кредитования в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
- Порядок предоставления и использования дистанционного банковского обслуживания в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
- Общие условия обслуживания банковских счетов в драгоценных металлах в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

Общие условия являются неотъемлемой частью Договора об оказании определенной банковской услуги в случае заключения между Клиентом и Банком такого договора. Общие условия действуют в редакции, актуальной на момент заключения соответствующего Договора банковской услуги и размещаются в актуальной редакции на Официальном сайте Банка и (или) в Подразделениях Банка, либо предоставляются Клиенту при заключении Договора банковской



услуги и (или) в порядке, установленном Договором банковской услуги, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**Операционный день** — время, в течение которого совершаются банковские операции. Продолжительность операционного времени (время начала и окончания) для соответствующих операций определяется Банком самостоятельно исходя из режима работы служб и (или) внутренних структурных подразделений и конкретных условий проведения операций.

**Операция** — расходная или приходная операция, совершенная с использованием Карты, реквизитов Карты/Счета Карты, ТБС/СКС, а также операции кредитования Счета Клиента (Заемщика), т.е. установление и изменение лимита задолженности, операции между ссудным счетом и ТБС/СКС.

**Пароль** — буквенно-цифровая и символьная последовательность, связанная с присвоенным Клиенту Логинем и обеспечивающая Аутентификацию Клиента при подключении к Интернет-банку/Мобильному банку, служащая для однозначной Идентификации Клиента при работе в Интернет-банке/Мобильном банке. Используется в целях безопасного совершения операций Держателем Карты при совершении Операций и иных сделок с использованием Карты в качестве аналога его собственноручной подписи.

**Персональный код для Интернет-банка «АТБ-Онлайн»** (Код «АТБ-Онлайн») — персональный одноразовый цифровой код, генерируемый программным модулем, направляемый Банком в виде СМС-сообщений в момент совершения операций в Интернет-банке на Номер мобильного телефона и используемый Клиентом в качестве аналога собственноручной подписи (простой электронной подписи) Клиента при передаче им Электронных документов/Распоряжений в Банк с использованием Интернет-банка. Код «АТБ-Онлайн» имеет ограниченный срок действия. Код «АТБ-Онлайн» Клиент имеет возможность распечатать (на чеке) в Банкомате Банка с использованием Карты и ПИН-кода, при наличии технической возможности.

**Персональный код для Мобильного банка «АТБ-Мобайл»** (Код «АТБ-Мобайл») — персональный одноразовый цифровой код, генерируемый программным модулем, направляемый Банком в виде СМС-сообщений в момент совершения операций в Мобильном банке на Номер мобильного телефона и используемый Клиентом в качестве аналога собственноручной подписи (простой электронной подписи) Клиента при передаче им Электронных документов/Распоряжений в Банк с использованием Мобильного банка. Код «АТБ-Мобайл» имеет ограниченный срок действия.

**ПИН-код (ПИН)** — секретный персональный идентификационный номер, индивидуальный код к каждой Карте и используемый Держателем Карты при совершении операций и иных сделок с использованием Карты в качестве аналога его собственноручной подписи. ПИН-код формируется исключительно с применением программно-аппаратного криптографического оборудования без отслеживания Банком цифрового значения и известен только Держателю Карты. ПИН назначается путем изготовления и выдачи Банком Держателю Карты ПИН-конверта (бумажная технология назначения ПИН) или самостоятельно устанавливается Держателем Карты с помощью POS-терминала ПВН в Подразделениях Банка или в системе IVR посредством телефонного обращения (с Номера мобильного телефона) в соответствии с условиями Договора (УДБО). Клиент имеет возможность самостоятельно изменить ПИН Карты через Банкомат Банка или с клавиатуры Мобильного устройства с использованием технологии IVR с вводом действующего ПИН-кода, при наличии технической возможности. Новый ПИН-код применяется с момента его подтверждения Держателем Карты в Банкомате Банка или с клавиатуры Мобильного устройства.

Способ назначения ПИН и возможность его смены в Банкоматах Банка и (или) с использованием технологии IVR для каждого типа Карт определяется Банком. Значение ПИН-кода Банку не известно и в Банке не хранится. ПИН используется для однозначной Идентификации Держателя при использовании Карты в электронных устройствах (Банкоматах, терминалах).

**Платежная система (ПС)** — национальная платежная система (МИР) и международная ассоциация участников расчетов и их расчетных агентов платежная система VISA International или MasterCard International Incorporated, устанавливающие правила взаимодействия между ее участниками на основе использования технологии банковских (платежных) карт. Правила ПС применяются к правоотношениям по договорам банковских услуг в качестве составной ее части.

**Подразделения Банка** — подразделения, осуществляющие обслуживание физических лиц: операционные управления/отделы/секторы и внутренние структурные подразделения филиалов Банка (дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, операционные офисы).

**Пункты выдачи наличных (ПВН)** — специально оборудованное место для совершения операций по приему и (или) выдаче наличных денежных средств с использованием банковских (платежных) карт.

**Рабочий день** — день, в течение которого Стороны могут заключать сделки, регулируемые настоящим Договором (УДБО), и в течение которого Банк, в котором открыт Счет Клиента, может осуществлять платежи в валюте платежа и проводить операции по Счету ДМ.

**Распоряжение** — поручение Клиента (в т.ч. иных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации) Банку, составленное в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной нормативными документами Банка России или Банком, являющееся основанием для составления Банком расчетных документов от имени Клиента и проведения операций по Счету/Счету ДМ Клиента. Распоряжение на бумажном носителе подписывается собственноручной подписью Клиента или его уполномоченного лица, в электронном виде — Электронной подписью Клиента или его уполномоченного лица, либо, если допускается Договором (УДБО), или иным аналогом собственноручной подписи, присвоенным (созданным) Банком или в порядке, установленном Договором (УДБО).

Ответственность за правильное оформление и своевременность передачи Распоряжений в Банк лежит на Клиенте.

**Расходная операция** — любая совершенная Клиентом по Счету операция, связанная с приобретением товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в ТСП, получением наличных денежных средств в Банкоматах Банка, в банкоматах или пунктах выдачи наличных денежных средств других банков, безналичным переводом денежных средств на другие Счета Клиента, безналичным переводом денежных средств на счета иных юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, открытые в Банке, безналичным переводом денежных средств на счета в другие банки, уплата Банку комиссий, предусмотренных Тарифами, иной задолженности перед Банком.

**Реквизиты Карты (Реквизиты)** — информация, нанесенная на Карту путем эмбоссирования (тиснения) или иным способом (кроме ПИН-кода, который на Карту не наносится), включая запись на магнитную полосу, микросхему (чип), номер Карты, срок действия Карты, коды, включая CVC2/CVV2, размещенные на обратной стороне Карты, фамилия и имя, подпись Держателя Карты. Реквизиты Карты используются как средство однозначной Идентификации совершающего операции лица как Держателя Карты и однозначного удостоверения его прав на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, при совершении операций с использованием Карты и (или) Реквизитов Карты.

**СМС-информирование** — услуга Банка, позволяющая Клиенту получать на Номер мобильного телефона информацию по его продуктам и услугам (при наличии технической возможности). СМС-информирование осуществляется в целях извещения Клиента о каждой совершенной Операции (набор операций зависит от подключенного пакета СМС-информирования) по Счету с использованием Карты или ее Реквизитов путем направления Клиенту СМС-сообщений на Номер мобильного телефона Клиента. Информация о наборе операций, входящих в пакеты СМС-информирования, а также правила предоставления услуги, размещены на Официальном сайте Банка.

**Сообщения** — письма, уведомления, извещения и иные сообщения, направляемые Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами Клиента, указанными в Заявлении, и реквизитами Банка, указанными в Договоре (УДБО) или в иных документах, оформляемых Клиентом по формам, установленным Банком.

**Средства доступа** — набор средств (Логин и Пароль, Код «АТБ-Онлайн», Код «АТБ-Мобайл», ТРIN, ПИН-код, а также другие средства, предусмотренные Договором (УДБО)), носящие конфиденциальный характер, используемые Клиентом для доступа и (или) удостоверения права совершения операций и сделок через Каналы ДБО. Средства доступа, используемые Клиентом для удостоверения права совершения операций и сделок, являются аналогом собственноручной подписи Клиента при совершении операций с использованием Электронных средств платежа и (или) использовании Каналов ДБО.

**Стороны** — Банк и Клиент при совместном упоминании. Сторона — одна из сторон Договора (УДБО): Банк или Клиент.

**Тарифы (Тарифы Банка)** — совокупность финансовых и иных условий обслуживания Клиента, иных лиц, включающие в себя сведения о размерах, сроках и порядке взимания вознаграждения Банком за совершение операций для указанных лиц, правила и порядок оплаты указанными лицами расходов Банка, лимиты расходования наличных денежных средств, условия вкладов и иные сведения и условия. Тарифы размещаются на Официальном сайте Банка и (или) в Подразделениях Банка, а также предоставляются при обращении Клиента и иных лиц.

**Термины «Электронная подпись» (ЭП), «Простая электронная подпись», «Усиленная неквалифицированная подпись»** применяются в Договоре (УДБО) в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** — юридическое или физическое лицо — индивидуальный предприниматель (за исключением кредитных организаций), осуществляющее реализацию товаров (услуг, работ, результатов интеллектуальной деятельности), оплата которых производится Клиентами Банка с помощью Карты/реквизитов Карты через электронные средства платежа (POS-терминалы, платежные терминалы, прочие технические устройства), а также через сеть Интернет.

**ТПИН (ТРIN)** — цифровой четырехзначный телефонный пароль, применяемый для Идентификации Клиента при его обращении в Банк по телефону с использованием системы IVR.

**Универсальный договор банковского обслуживания физических лиц (Договор (УДБО))** — настоящий документ, представляющий собой договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц, определяющий общие условия предоставления Банком услуг, перечисленных в настоящем документе, включая общие правила и порядок заключения Договоров банковских услуг, Аутентификации и Идентификации Клиентов и документооборота. Банковские услуги, Общие условия, предоставление которых установлены Договором (УДБО), предоставляются Клиентам на основании отдельно заключаемых Договоров банковских услуг.

**Электронное средство платежа** — средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе Карт и Каналов ДБО.

**Электронные документы** — документы Клиента, составленные в электронном виде и направленные в Банк с использованием Электронных средств платежа, подписанные Электронной подписью Клиента или его уполномоченных лиц, либо иным допускаемым Банком аналогом собственноручной подписи, в том числе Распоряжения, иные поручения, Заявления, документы, формы которых размещены в Интернет-банке и Мобильном банке (в т.ч. заявки на подключение к услугам Банка), запросы Клиента о выдаче выписок по Счету или справок по Счету, операциям, документы, в том числе свободного формата; документы Банка: сообщения, справки Банка Клиенту, формы, уведомления и иные документы, связанные с комплексным банковским обслуживанием, составленные в электронном виде и направленные Клиенту с использованием Электронных средств платежа, подписанные Электронной подписью Банка или с

проставлением отметок об исполнении в порядке, предусмотренном соответствующими Общими условиями и (или) Индивидуальными условиями.

Направление Электронного документа не сопровождается предоставлением аналогичного документа на бумажном носителе с подписями уполномоченных лиц.

**CVV2/CVV2** — трехзначный код проверки подлинности Карты ПС. Используется для подтверждения операций, совершенных с использованием Реквизитов Карты в сети интернет.

**POS-терминал** – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием банковской (платежной) карты в торгово-сервисных предприятиях (ТСП).

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА (УДБО)

2.1. Настоящий Договор (УДБО) определяет правила комплексного банковского обслуживания физических лиц. Клиент принимает условия Договоров банковских услуг путем присоединения к предложенным текстам договоров в целом, в том числе с учетом правил, закрепленных настоящим Договором (УДБО), который охватывает все длящиеся отношения между Банком и Клиентом, а также в котором закреплены общие правила (условия) взаимоотношений Банка и Клиента и определены Общие условия по конкретным Договорам банковских услуг, и только при присоединении Клиента в целом к этим правилам возможно исполнение Договоров банковских услуг. Общие условия могут быть приняты Клиентом в установленном настоящим Договором (УДБО) виде в целом, и данное присоединение Клиента к настоящему Договору (УДБО) упрощает для Клиента порядок согласования условий Договоров банковских услуг. Правила комплексного обслуживания физических лиц, закрепленные в Договоре (УДБО) содействуют в исполнении обязанностей Сторон при предоставлении конкретного банковского продукта.

Заключение Договора (УДБО) не означает обязанности Клиента заключать Договоры банковских услуг из числа перечисленных в Договоре (УДБО).

Количество одновременно заключенных Договоров банковских услуг в рамках комплексного банковского обслуживания не ограничивается, либо такие договоры могут отсутствовать вовсе. Услуги, не предусмотренные Договором (УДБО), Клиенту не предоставляются. Однако, во изменение Договора (УДБО), Клиент вправе заключать договоры банковских услуг в рамках комплексного банковского обслуживания, общие условия/правила оказания которых отсутствовали в Банке на день присоединения Клиента к правилам комплексного банковского обслуживания (в т.ч. Электронные средства платежа, электронные кошельки и бескарточные технологии)), получив соответствующие правила/условия предоставления услуги в электронном виде или на бумажном носителе и заключив соответствующее соглашение на объявленных Банком условиях для данного вида услуги с момента предоставления такой услуги Банком.

2.2. Договор (УДБО) определяет условия и порядок предоставления Банком комплексного обслуживания Клиентам. Комплексное банковское обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и Договором (УДБО). Заключение Договора (УДБО) между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре (УДБО) условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор (УДБО) считается заключенным между Сторонами с даты получения Банком лично от Клиента письменного подтверждения о присоединении к условиям Договора (УДБО) на бумажном носителе по форме, установленной Банком, подписанного Клиентом собственноручно, при предъявлении ДУЛ и иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

На Клиентов, правоотношения которых с Банком закреплены в договоре на конкретный банковский продукт и, составной частью которого являются Общие условия, распространяются Общие условия в редакции Договора банковской услуги совместно с Общими условиями, изложенными в Договоре (УДБО), в части не ухудшающей условий, действующих при заключении договора на конкретную банковскую услугу.

2.3. До заключения Договора (УДБО) Банк проводит Идентификацию Клиента, его уполномоченных лиц, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Клиент обязуется предоставить все необходимые Банку для проведения Идентификации и заключения Договора (УДБО) документы по требованию Банка, а также предоставлять их (изменения в них) в течение действия Договора (УДБО) для проведения Идентификации (обновления сведений).

2.4. Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк.

2.5. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, которые он сообщил Банку для целей Договора (УДБО), иных заключаемых в соответствии с ним Договоров банковских услуг и Идентификации Клиента.

2.6. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

2.7. Документы (в том числе используемые при совершении валютных операций), предоставляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за



исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется.

- 2.8. Клиент может оформить доверенность на имя Доверенного лица на заключение Договора банковской услуги, открытие и распоряжение Счетом/Счетом ДМ, на совершение иных операций по Договору (УДБО), кроме тех, которые по условиям Договора (УДБО) должны быть совершены Клиентом лично. Доверенное лицо при обращении в Банк для заключения Договора Банковской услуги, открытия и (или) распоряжения Счетом/Счетом ДМ, от имени Клиента, совершения иных операций по Договору (УДБО) предъявляет ДУЛ и доверенность, оформленную в установленном порядке. На Доверенное лицо распространяются все требования к совершению операций и использованию услуг, установленные Договором (УДБО).
- 2.9. Заключение договоров лицами, не достигшими возраста 14-ти лет (малолетними) осуществляется от их имени их законными представителями.
- 2.10. Заключение договоров лицами, в возрасте от 14-ти до 18-ти лет (несовершеннолетними) осуществляется при наличии письменного согласия законных представителей на заключение договоров.
- 2.11. В рамках Договора (УДБО) Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной Договором (УДБО) путем заключения отдельных Договоров банковских услуг в соответствии с Общими условиями.
- 2.12. Основанием для предоставления Клиенту определенной услуги, предусмотренной Договором (УДБО), является Заявление Клиента в письменной форме, а также успешная Идентификация и Аутентификация Клиента и заключение соответствующего Договора банковской услуги. В случае использования Каналов ДБО дополнительно требуется подключение к Интернет-банку/Мобильному банку в порядке и на условиях, установленных Договором (УДБО).
- 2.13. Общие условия и Индивидуальные условия Договора банковской услуги действуют в редакции, актуальной на дату заключения Договора банковской услуги.
- 2.14. Количество одновременно заключенных Договоров банковских услуг в рамках комплексного банковского обслуживания не ограничивается.

Регламентирование настоящим документом одновременно условий различных видов договоров не влечет необходимость заключения какого-либо из приведенных договоров при заключении одного из них и не может трактоваться Сторонами иначе, как общий документ, устанавливающий условия для договоров.

- 2.15. Все предусмотренные Договором (УДБО) заявления, уведомления и прочие документы направляются Сторонами друг другу по реквизитам, указанным в Договоре (УДБО), или иным реквизитам, сообщенным Сторонами в соответствии с Договором (УДБО). Представляемые Клиентом уведомления, заявления и прочие документы направляются в Банк в письменном виде за подписью Клиента или его уполномоченных лиц, либо с использованием Каналов ДБО при условии подписания такого уведомления Электронной подписью Клиента или его уполномоченных лиц, либо в порядке, предусмотренном Договором банковской услуги.
- 2.16. Договор (УДБО) с приложениями, формы Заявлений и иные документы, связанные с Договором (УДБО) и Договорами банковских услуг в рамках комплексного банковского обслуживания, размещены в местах обслуживания Клиентов Банка в Подразделениях Банка и (или) на Официальном сайте Банка и действительны до момента их отмены Банком.

#### 2.17. Публикация Договора (УДБО):

##### 2.17.1. Договор (УДБО) распространяется:

- в электронной форме – посредством копирования файла, содержащего электронную версию (образ) Договора (УДБО) в текстовом формате, находящегося на Официальном сайте Банка;
- в бумажной форме – на информационных стендах в Подразделениях Банка.

##### 2.17.2. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора (УДБО) и (или) в Тарифы, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Договор (УДБО) и (или) Тарифы, становятся обязательными для Сторон в дату введения новой редакции Договора (УДБО) и (или) Тарифов (либо изменений/дополнений к ним) в действие.

При этом Банк обязан опубликовать Тарифы и (или) новую редакцию Договора (УДБО) и (или) иные документы, применяемые в правоотношениях Сторон, в рамках настоящего Договора (УДБО)/Договора банковской услуги, одним из следующих способов: на Официальном сайте Банка и (или) разместить на информационных стендах в Подразделениях Банка не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты введения новой редакции Договора (УДБО) и (или) Тарифов и (или) иных документов, применяемых в правоотношениях Сторон, в рамках настоящего Договора (УДБО)/Договора банковской услуги в действие, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления в действие которых определяется нормативными и правовыми актами Российской Федерации.

Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Банк вправе воспользоваться предусмотренными в настоящем пункте правами, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.

- 2.17.3. Клиент обязан на регулярной основе отслеживать изменения условий Договора (УДБО) и (или) Тарифов любым доступным ему способом (самостоятельно или через уполномоченных лиц, путем обращения в Банк, в том числе на Официальный сайт Банка или в Подразделения Банка).

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 3.1. Операции по переводу денежных средств со Счета осуществляются на основании Распоряжения Клиента на разовый/периодический перевод средств (в виде заявлений, расчетных (платежных) документов) или договора с ним. Данные документы оформляются по установленной Банком форме и подписываются Клиентом собственноручно, по операциям с использованием Карты в Банкомате - посредством набора ПИН, в Интернет-банке - посредством ввода Кода «АТБ-Онлайн», направленного Банком на Номер мобильного телефона Клиента, в Мобильном банке - посредством ввода Кода «АТБ-Мобайл», направленного Банком на Номер мобильного телефона Клиента. Договором (УДБО), в т.ч. Договором банковской услуги могут быть предусмотрены также иные способы оформления распоряжений Клиента. Перевод денежных средств на основании распоряжений иных лиц производится Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк оставляет за собой право введения дополнительных способов акцепта Операций Клиента, уведомление о которых производится Банком в соответствии с п. 2.17.2 Договора (УДБО). Клиент обязан соблюдать введенные Банком требования.

- 3.2. Клиент может поручить Банку составлять и подписывать расчетные документы, необходимые для осуществления операций по переводу денежных средств со Счета, на основании документов, указанных в п. 3.1 Договора (УДБО).
- 3.3. При проведении операции по списанию денежных средств со Счета производится списание суммы операции на Счете с учетом соответствующей комиссии, в случае если комиссия предусмотрена Тарифами. Списание денежных средств происходит в момент подтверждения Клиентом операции (подписания Клиентом заявления, поручения, распоряжения), либо подтверждения операции в Интернет-банке, Мобильном банке, либо при оформлении Банком перевода денежных средств на основании заявления Клиента.
- 3.4. В случае если для исполнения распоряжения Клиента по Счету требуется дополнительная проверка в части соответствия операции требованиям валютного законодательства и (или) проведение юридической экспертизы, Клиент передает платежные или иные документы в Банк. Банк имеет право не исполнять распоряжения Клиента и вернуть платежные и иные документы, если в ходе проведения проверки и (или) экспертизы выявлены ошибки, несоответствие реквизитов или несоответствие указанных документов/операции законодательству Российской Федерации. Возврат не принятых Банком документов производится в течение 3 (трех) рабочих дней с даты их принятия от Клиента. В этом случае сумма операции остается заблокированной до момента получения Банком от Клиента необходимых реквизитов (документов) или принятия Банком решения о невозможности исполнения поручения Клиента.
- 3.5. Настоящим Договором (УДБО) Клиент предоставил Банку акцепт (который признается заранее данным акцептом) на списание (перевод) Банком в свою пользу в течение всего срока действия Договора (УДБО), в т.ч. заключенного Договора банковской услуги, со всех Счетов Клиента, открытых в Банке (в т.ч. открываемых в будущем в течение всего срока действия Договора (УДБО), заключенного Договора банковской услуги), денежных средств для погашения всех обязательств Клиента перед Банком по Договору банковской услуги, в суммах и на условиях, определенных заключенным Договором банковской услуги и определяемых на основании заключенного Договора банковской услуги, до полного исполнения обязательств Клиента по Договору банковской услуги. Акцепт дан в отношении всех распоряжений Банка, предъявляемых к Счетам Клиента в течение всего срока действия Договора (УДБО), в т.ч. заключенных Договоров банковских услуг. Распоряжения Банка исполняются не позднее следующего Операционного дня со дня их предъявления Банком. Клиент предоставил согласие, как на полное, так и частичное исполнение предъявляемых Банком распоряжений. Акцепт вступает в силу с момента заключения Клиентом настоящего Договора (УДБО) (присоединения Клиента к настоящему документу) и действует по дату прекращения всех его обязательств перед Банком по Договорам банковских услуг.

Клиент предоставляет Банку право на условиях заранее данного в настоящем документе акцепта (согласия) в порядке прямого дебетования, либо без распоряжения Клиента (посредством банковских ордеров/платежных требований/инкассовых поручений) списывать со Счетов Клиента в Банке (осуществлять перевод денежных средств в свою пользу):

- комиссии, неустойки (пени/штрафы), иные платежи за услуги Банка, определенные Договором банковской услуги и определяемые на основании Договора банковской услуги Договора (УДБО) и Тарифами, а также денежные средства для погашения задолженности Клиента по предоставленным Банком Клиенту кредитам в суммах предоставленного Банком Клиенту кредита, начисленных за пользование кредитом процентов, комиссий, платежей за иные услуги Банка, начисленной в соответствии с условиями и ограничениями, предусмотренными Договором потребительского кредитования, неустойки (пени, штрафы);
- денежные средства в счет возмещения документально подтвержденных расходов Банка, понесенных Банком в результате обслуживания Счета;

- сумму налогов, возникающих при исполнении Договора банковских услуг, уплата которых предусмотрена законодательством Российской Федерации;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет Банком;
- любую иную задолженность в рамках Договора банковской услуги (включая, но не ограничиваясь, сумму Несанкционированного перерасхода, срочной и просроченной задолженности по Договорам потребительского кредитования, процентов за пользование денежными средствами Банка, штрафов и иных неустоек, расходов Банка по предотвращению незаконного использования Карты и комиссий в соответствии с Тарифами, а также сумму ранее выплаченных процентов, в случаях досрочного возврата Вклада, в том числе, возобновленного на новый срок).

В случае предоставления Клиентом Банку заранее данного акцепта для осуществления безналичных расчетов в форме прямого дебетования по требованию получателя – Банка, Клиент вправе изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт, уведомив Банк в письменной форме предусмотренным п. 16.1 Индивидуальных условий способом до предъявления распоряжения Банка о списании денежных средств со Счетов Клиента (данное условие действует, в том числе, и в отношении Счетов Клиента, открытых ему, как индивидуальному предпринимателю).

При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком сумм любой задолженности в рамках Договора банковской услуги, погашения иной задолженности, в т.ч. по исполнительным документам, и (или) при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (на условиях заранее данного Клиентом акцепта (согласия) на осуществление списания денежных средств либо без распоряжения Клиента посредством инкассовых поручений) списывать указанные денежные средства со Счета, а также с иных счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке (в т.ч. открываемых в будущем в течение всего срока действия Договора (УДБО), заключенного Договора банковской услуги).

3.5.1. Клиент вправе изменить условия заранее данного Банку акцепта или отозвать его, уведомив Банк посредством направления заявления в произвольной форме на бумажном носителе до предъявления распоряжения Банка о списании денежных средств со Счета Клиента.

3.6. Списания денежных средств со Счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента Конверсию/Конвертацию валюты по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности.

Дополнительно к условиям и порядку перевода (списания) Банком денежных средств со Счетов Клиента в Банке, указанных в составных частях Договора банковской услуги, в равной степени применяется также положения настоящего раздела.

3.7. Размер комиссии Банка за операции, совершаемые с денежными средствами Клиента, устанавливается в соответствии с действующими в Банке на дату совершения операции Тарифами, с учетом требований законодательства Российской Федерации.

3.8. В целях заключения Договора (УДБО)/Договора банковской услуги, исполнения договорных обязательств Сторон (в том числе совершения Банком или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах всех необходимых действий для взыскания просроченной задолженности с Клиента), уступки прав (требований) по указанным в настоящем пункте договорам, проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений, состояния (количественных/ качественных характеристик) предоставленного Банку обеспечения исполнения обязательств по заключенному Сторонами Договору банковской услуги, разработки Банком новых услуг, осуществления прямых контактов с Клиентом, направления писем Банком, адресной рассылки банковских (платежных) карт, получения рекламы, иной информации от Банка, в том числе посредством сетей электросвязи (телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, пр. средств связи) в форме СМС-сообщений, голосовых сообщений, сообщений по электронной почте, и других, Клиент, заключая Договор УДБО/Договор банковской услуги, тем самым выражает согласие на обработку Банком (в том числе проведение Банком фотосъемки, аудио- и видео записи Клиента при условии, что аудио- и видео запись Клиента/его имущества осуществляются в подразделениях Банка/прилегающей к подразделениям Банка территории/местах нахождения заложенного Клиентом Банку имущества, осуществление звонков Клиенту), которая включает совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций), в том числе сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, распространение (включая передачу, предоставление, доступ для достижения вышеуказанных целей третьим лицам, перечень которых представлен на Официальном сайте Банка [www.atb.su](http://www.atb.su), действующих на основании заключенных с Банком договоров), обезличивание, блокирование, уничтожение Банком в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» всех персональных данных Клиента, предоставляемых Клиентом Банку (указываемых в заявлениях, Договоре банковской услуги, иных документах, предоставляемых Банку), сведений о любых обязательствах Клиента перед Банком, а также любой информации, относящейся к персональным данным Клиента (включая фотографическое изображение, материалы аудио- и видеозаписи с использованием голоса/изображения Клиента, полученных при соблюдении вышеуказанных условий) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, с передачей информации по внутренней сети Банка, сети интернет, либо без таковой.

- 3.9. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять сведения (в том числе для дальнейшей обработки персональных данных, указанных в настоящем разделе, лицам в ниже перечисленных целях), указанные в п. 3.8 Договора (УДБО) и проводимых операциях по Счетам, лицам, перечень которых представлен на Официальном сайте Банка [www.atb.su](http://www.atb.su), в том числе для целей:
- осуществления связи с Клиентом для предоставления информации об исполнении Договора (УДБО) и проводимых операциях по Счетам (в т.ч. Выписка по Счетам), по кредитам, предложениям (офертам) Банка, а также для передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка; для организации почтовых рассылок; для организации связи с Клиентом посредством чата, рассылок СМС-сообщений, рассылок по электронной почте в адрес Клиента, при этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленные сообщения станут доступными третьим лицам;
  - получения сведений, составляющих содержание кредитной истории о Клиенте в/из одно или несколько бюро кредитных историй по усмотрению Банка на основании, в порядке и объеме, определенных Федеральным законом «О кредитных историях»;
  - получение идентификационного номера налогоплательщика в ФНС;
  - осуществления необходимой для исполнения Договора (УДБО) регистрации в программах поощрения (бонусных программах), иных программах для физических лиц, проводимых организациями, сотрудничающими с Банком в рамках выпуска ко-брендовых Карт (совместное предложение Банка с одной или несколькими компаниями-партнерами), а также для реализации указанных программ;
  - проведения стимулирующих мероприятий, в том числе конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Банком и (или) третьими лицами;
  - осуществления телефонной связи с Клиентом, для предоставления Клиенту информации о результатах рассмотрения Заявления Клиента о возможности кредитования в Банке, об исполнении Договора (УДБО), Договора банковской услуги, соглашений о кредитовании, а также передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка, согласования условий, на которых Банк может предоставить Клиенту кредит, оказать иные услуги;
  - осуществления взыскания просроченной задолженности перед Банком по Договору банковской услуги, заключенному Сторонами, в т.ч. для получения Банком в указанных целях необходимых сведений о Клиенте, его имуществе от всех федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, в т.ч. служб судебных приставов, подразделений МВД РФ; также для целей совершения следующих сделок (и в ходе переговоров о совершении следующих сделок): уступки Банком прав (требований)/передачи договора в порядке ст. 392.3 Гражданского кодекса РФ/передачи прав требований в залог/совершения сделок по передаче прав на закладные, залоге закладных по Договору (УДБО), Договору банковской услуги, а также для совершения иных необходимых действий Банком или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, направленных на возврат просроченной задолженности по Договору банковской услуги с учетом предусмотренных Федеральным законом от 03.07.2016г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»» условий и ограничений;
  - организации улучшений программного обеспечения Банка;
  - предоставления Банку услуг по хранению клиентских документов, созданию и хранению электронных копий указанных документов;
  - расследования спорных операций, в т.ч. в случае внесения наличных денежных средств на Счет Клиента через программно-технические устройства сторонних организаций;
  - приобретения Клиентами товаров, работ, услуг, предоставляемых получателями платежей;
  - получения Клиентом услуг, предоставляемых страховыми организациями, организациями по оказанию юридических услуг, иными организациями-третьими лицами в соответствии с соглашениями, заключенными между ними и Банком;
  - передачи персональных данных Клиента в страховую организацию в целях заключения соответствующего договора страхования, на основании полученного Банком от Клиента указания, и осуществления дальнейшего информационного сопровождения исполнения договора страхования. При этом порядок, объем и случаи, когда Банк должен предоставить страховой организации персональные данные Клиента, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну, определяются по согласованию Банка и страховой организации в соответствии с условиями договора страхования;
  - трансграничной передачи данных Клиента иностранным налоговым органам;
  - сбора, записи, в том числе на электронные носители, использования, хранения, извлечения, удаления фотографического изображения Клиента, аудио- и видеозаписей (видеограммы, видеофонограммы) Клиента в целях установления личности Клиента и последующей его Идентификации;
  - осуществления по указанию Клиента доставки ему Карт силами работников организации, оказывающей услуги по доставке документов, посылок и иных отправок (осуществляющей «курьерскую доставку»);



- заключения и исполнения заключенного между Клиентом и сторонней организацией договора об оказании услуг.
- 3.10. Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента, а также направление Клиенту рекламы и иной информации от Банка в течение всего срока действия Договора (УДБО), в т.ч. Договора банковской услуги, а также в течение 5 (лет) лет с даты прекращения обязательств Сторон по Договору (УДБО), в т.ч. Договору банковской услуги. Порядок отзыва персональных данных указывается Сторонами в Заявлении, данный порядок относится, в том числе, и к прекращению направления Клиенту рекламы и иной информации от Банка, если иное (в т.ч. обязанность по направлению информации) не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 3.11. При подписании Заявления Клиент вправе изменить условия, предоставляемого им согласия на обработку его персональных данных, изложенные в п.п. 3.8 - 3.10 Договора (УДБО), совершив на Заявлении соответствующую надпись, либо указав в нем пункты настоящего документа, в т.ч. Заявления, с которыми не согласен; в этом случае согласие Клиента на обработку его персональных данных будет считаться предоставленным на измененных Клиентом условиях.
- 3.12. Денежные средства, размещенные Клиентом на Счетах, включая начисленные на остатки проценты, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.
- 3.13. Банк направляет Клиенту Сообщения, сведения, связанные с клиентской информацией по Договору (УДБО)/Договорам банковской услуги, в том числе Выписки (счета-выписки). Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту информация может стать доступной третьим лицам. Клиент вправе отказаться от какого-либо конкретного способа или способов предоставления сведений от Банка в рамках Договора (УДБО), при условии сохранения хотя бы одного канала предоставления информации от Банка. Банк не несет ответственности в случае отказа Клиента от всех способов получения информации.

Банк информирует Клиента одним из следующих способов:

- путем направления СМС-сообщения на Номер мобильного телефона, сообщенного Клиентом Банку: Сообщение считается полученным Клиентом в момент отправки такого Сообщения на Номер мобильного телефона;
- через отделения почтовой связи заказным/ценным письмом: Сообщение считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении Сообщения с заказным/ценным письмом. Сообщения направляются по последнему сообщенному Клиентом Банку почтовому адресу и считаются доставленными, даже если Клиент по этому адресу более не проживает;
- через отделения почтовой связи простым письмом: Сообщение считается отправленным Клиенту в дату, указанную оператором почтовой связи в реестре передачи корреспонденции. Сообщение направляется по последнему сообщенному Клиентом Банку почтовому адресу, и считается доставленным, даже если Клиент по этому адресу более не проживает;
- через сотрудников Банка в Подразделении Банка: Сообщение считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Сообщения;
- по электронной почте при наличии технической возможности: Сообщение считается полученным Клиентом в дату отправления Сообщения;
- путем размещения в Интернет-банке/Мобильном банке, при наличии технической возможности: Сообщение считается полученным Клиентом в дату размещения указанного Сообщения.

В случае отсутствия у Клиента подключенной услуги «СМС-информирование», а также Интернет-банка и Мобильного банка и (или) в случае, если доступ к указанным услугам заблокирован:

- путем предоставления Выписок на бумажных носителях в Подразделениях Банка. При этом обязанность Банка по предоставлению информации о совершенной Операции считается исполненной Банком в момент формирования Банком Выписки, а соответственно с момента, когда Выписка должна быть получена Клиентом, уведомление Банка о совершенной Операции считается полученным Клиентом, несмотря на то, что Клиент не явился в Подразделение Банка с целью получения Выписки в порядке, установленном договором.

Способы и сроки информирования, определенные и согласованные Сторонами в Заявлении, в Индивидуальных условиях Договора банковской услуги или законодательством Российской Федерации преобладают над способами и сроками, определенными в Договоре (УДБО).

- 3.14. В соответствии с п.п. 3.8 – 3.11 Договора (УДБО) оператор Контактного центра Банка вправе обратиться к Клиенту (осуществить звонок Клиенту по предоставленным Клиентом номерам телефонов) с предложением воспользоваться услугами Банка, предусмотренными Договором банковской услуги, для подтверждения правомерности проводимой операции, проинформировать о факте наличия задолженности по Договору банковской услуги, а также в иных случаях, направленных на исполнение Сторонами условий Договора (УДБО)/Договора банковской услуги.

Клиент выражает согласие на передачу информации по линиям телефонной связи (включая мобильные и иные виды телефонной связи), осознавая, что линии телефонной связи не являются безопасным каналом передачи информации, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования такого канала. Клиент вправе в любое время отозвать данное согласие, подав Банку оформленное в письменном виде на бумажном носителе заявление об этом.



- 3.15. В целях заключения Договора (УДБО)/Договора банковской услуги, а также исполнения требований законодательства Российской Федерации, Банк вправе потребовать от Клиента предоставление следующей информации: Номер мобильного телефона Клиента, идентификационный номер налогоплательщика, страховой номер индивидуального лицевого счета Клиента в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, а также иную информацию и (или) документы.
- 3.16. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Банком ведется аудиозапись всех телефонных переговоров с Клиентом, которые проводятся в соответствии с настоящим пунктом, с целью получения Банком дополнительного подтверждения факта совершения Клиентом операции. Подписав Заявление на банковское обслуживание, Клиент подтверждает, что он уведомлен об этом и согласен.
- 3.17. В целях исполнения Распоряжений Клиента и распоряжений Банка, акцепт на осуществление которых предоставлен Клиентом, оформление расчетных (платежных) документов осуществляет Банк.
- 3.18. Приостановление операций в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка, за нарушение условий соответствующих договоров.
- 3.19. При совершении сделок, проведении операций, иных действий, прямо предусмотренных Договором (УДБО), допускается в указанных Договором (УДБО) случаях использование аналога собственноручной подписи, в т.ч. в виде простой электронной подписи или других аналогов собственноручной подписи, если иное прямо не установлено другими условиями Договора (УДБО).

Стороны признают, что информация в электронной форме (документ), подписанная(ый) аналогом собственноручной подписи, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью (является идентичным по юридической силе документу на бумажном носителе).

Аналогом собственноручной подписи могут быть подписаны несколько связанных между собой документов в электронной форме (пакет документов в электронной форме). При подписании аналогом собственноручной подписи пакета документов в электронной форме каждый из документов в электронной форме, входящих в этот пакет, считается подписанным аналогом собственноручной подписи того вида, которой подписан пакет документов в электронной форме.

#### 4. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ И АУТЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ

- 4.1. Банк осуществляет Идентификацию Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и разработанными в соответствии с ним внутренними нормативными документами и правилами Банка по Идентификации и Аутентификации Клиентов, в следующем порядке:
- при обращении Клиента в Подразделение Банка: на основании ДУЛ. Клиент считается идентифицированным в случае соответствия реквизитов ДУЛ, информации, содержащейся в Базе данных Банка;
  - при обращении Клиента в Контактный центр Банка: по части номера Карты и (или) фамилии, имени, отчеству (при его наличии) Клиента, и (или) Номеру мобильного телефона Клиента, и (или) иным идентификационным данным, позволяющим однозначно выделить Клиента среди других Клиентов Банка. Клиент считается идентифицированным в случае соответствия предоставленных Клиентом данных информации, содержащейся в Базе данных Банка;
  - при звонке сотрудника Контактного центра Банка на Номер мобильного телефона и подтверждение Клиентом: фамилии, имени и отчества (при его наличии), Клиент считается идентифицированным;
  - в Интернет-банке/Мобильном банке: по Логину. Клиент считается идентифицированным в случае соответствия Логина, введенного Клиентом при подключении к Интернет-банку/Мобильному банку, Логину содержащемуся в информационной базе Банка;
  - в Банкомате: на основании реквизитов Карты и ПИН-кода. Клиент считается идентифицированным в случае соответствия информации, нанесенной на магнитную полосу Карты или микропроцессов Карты и ПИН-кода, назначенного соответствующей Карте, введенному Клиентом для совершения операций с использованием Карты;
  - в IVR (при обращении Клиента в Банк по номеру телефона, указанному на Официальном сайте Банка [www.atb.su](http://www.atb.su)): по Номеру мобильного телефона и иным идентификационным данным (вводятся Клиентом по запросу IVR), позволяющим однозначно выделить (идентифицировать) Клиента среди других Клиентов Банка. Клиент считается идентифицированным, если информация, полученная в результате Идентификации, соответствует информации, содержащейся в базе данных Банка.

Если при обращении Клиента в Контактный центра Банка Клиент не предоставил информацию, достаточную для его Идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами и правилами Банка по проведению Идентификации и Аутентификации Клиентов, или у Банка есть сомнения в том, что обратившееся лицо является Клиентом Банка, Клиенту необходимо обратиться в Подразделение Банка.

Банк оставляет за собой право изменения и (или) введения дополнительных процедур Идентификации и Аутентификации Клиентов, в соответствии с внутренними нормативными документами и правилами

Идентификации и Аутентификации Клиентов. Клиент обязан предоставить Банку дополнительно запрашиваемые документы и информацию.

Банк осуществляет Аутентификацию Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и разработанными в соответствии с ним внутренними нормативными документами и правилами Банка по Идентификации и Аутентификации Клиентов:

- при обращении Клиента в Подразделение Банка: на основании ДУЛ;
- при обращении Клиента в Контактный центр Банка: по фамилии, имени, отчеству Клиента, Кодовому слову и (или) Номеру мобильного телефона Клиента и (или) иным идентификационным данным;
- при звонке сотрудника Контактного центра Банка на Номер мобильного телефона и подтверждение Клиентом: фамилии, имени и отчества (при его наличии);
- в Интернет-банке: на основании Пароля и, в случае использования, Кода «АТБ-Онлайн»;
- в Мобильном банке: на основании Пароля и, в случае использования, Кода «АТБ-Мобайл» и (или) токена, полученному в результате использования отпечатка пальца;
- в Банкомате: на основании ввода правильного ПИН-кода;
- в IVR (при обращении Клиента в Банк по номеру телефона, указанному на Официальном сайте Банка [www.atb.su](http://www.atb.su)): по Номеру мобильного телефона, ТРIN и иным идентификационным данным.

Если при обращении Клиента в Контактный центра Банка Клиент не предоставил информацию, достаточную для его Идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами и правилами Банка по проведению Идентификации и Аутентификации Клиентов, или у Банка есть сомнения в том, что обратившееся лицо является Клиентом Банка, Клиенту необходимо обратиться в Подразделение Банка.

Банк оставляет за собой право изменения и (или) введения дополнительных процедур Идентификации и Аутентификации Клиентов, в соответствии с внутренними нормативными документами и правилами Идентификации и Аутентификации Клиентов. Клиент обязан предоставить Банку дополнительно запрашиваемые документы и информацию.

- 4.2. Средства доступа могут быть использованы Клиентом с момента их регистрации Банком и до получения Банком заявления Клиента об их недействительности в установленном Договором (УДБО) порядке, либо до истечения их срока действия, либо до замены их Банком в случаях, предусмотренных Договором (УДБО).
- 4.3. Идентификация представителя Клиента (в том числе Доверенного лица)/вносителя осуществляется в Подразделении Банка по ДУЛ представителя Клиента (в том числе Доверенного лица с предъявлением доверенности)/вносителя. Представитель Клиента (в том числе Доверенное лицо)/вноситель считается идентифицированным в случае соответствия реквизитов ДУЛ информации, содержащейся в Базе данных Банка.
- 4.4. Подтверждением Идентификации и Аутентификации Клиента при обращении в Контактный центр Банка, использовании Интернет-банка, Мобильного банка, Интерактивного голосового меню (IVR), а также подтверждением исполнения Банком поручений Клиента, в т.ч. переданные через Интернет-банк или Мобильный банк, являются аудио- и видеозаписи и электронные документы (электронные журналы, электронные протоколы и т.д.), хранящиеся в Банке.

Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований связанных с Договором (УДБО), в т.ч. Договорам банковских услуг. Аудиозапись и электронные документы (электронные журналы, электронные протоколы и т.п.) предоставляются Банком в качестве подтверждающих документов при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

## 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Помимо прав и обязанностей, предусмотренных данным разделом настоящего Договора (УДБО), Стороны имеют права и обязанности, установленные соответствующими Общими условиями оказания отдельных банковских услуг.

### 5.1. Банк обязуется:

- 5.1.1. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом. Однако Клиент соглашается, что Банк вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, аффилированным лицам, агентам и партнерам, а также иным третьим лицам, включая кредитные бюро и коллекторские агентства, независимо от местонахождения таковых, для конфиденциального использования, в том числе для целей взыскания задолженности. Банк также вправе раскрывать любую такую информацию в соответствии с решениями, распоряжениями, постановлениями, предписаниями, приказами, ордерами или иными документами, изданными судами, иными правоохранительными и регулирующими органами, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Уведомить Клиента о внесении изменений и (или) дополнениях в Договор (УДБО)/Договор банковской услуги и (или) Тарифы, в соответствии с порядком, установленным настоящим Договором (УДБО).

- 5.1.2. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Счетах/Счетах ДМ Клиента и о проведенных по ним Операциях.

- 5.1.3. Хранить банковскую тайну по Операциям по Счетам/Счетам ДМ и сведениям о Клиенте. Справки по Операциям по Счетам/СДМ и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены иным лицам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором (УДБО).
- 5.1.4. Обеспечить сохранность денежных средств на Счетах, в т.ч. Драгоценного металла на Счете ДМ, Клиента.
- 5.1.5. Возмещать неправомерно списанные со Счета/СДМ комиссии, штрафы и иные платежи, осуществленные со Счета/Счета ДМ Клиента в пользу Банка, на основании оформленной Клиентом претензии, в размере, равном неправомерно списанным суммам, при условии признания Банком правомерности претензии Клиента.

## 5.2. Клиент обязуется:

- 5.2.1. Не проводить операции по Счетам/Счетам ДМ, связанные с ведением предпринимательской деятельности или с частной практикой, а также операции, связанные с нарушением Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 5.2.2. Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения, в том числе в Заявлениях, и представлять документы в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.
- 5.2.3. В течение 7 (семи) календарных дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом в Заявлениях (за исключением Номера мобильного телефона), в том числе в связи с истечением срока действия документа, удостоверяющего личность Клиента, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Договора (УДБО) и (или) получения отдельных банковских услуг. Отсутствие письменного подтверждения от Клиента по истечении 1 (одного) года с даты заключения Договора (УДБО) и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора (УДБО).
  - 5.2.3.1. Незамедлительно проинформировать об изменении Номера мобильного телефона, который используются для получения услуги СМС-информирования и Средств доступа к Интернет-банку/Мобильному банку, а также об утрате ДУЛ Клиента.
  - 5.2.3.2. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту Сообщений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором (УДБО), считается исполненной при направлении Сообщений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.
  - 5.2.3.3. Невыполнение Клиентом обязанности по информированию Банка об изменениях в сведениях, указанных в настоящем пункте, является нарушением условий Договора (УДБО), а в случае использования электронных средств платежа - нарушением порядка их использования, и является основанием для приостановления (прекращения) предоставления Банком услуг Клиенту, и также для приостановления или прекращения использования электронного средства платежа. Договор (УДБО) при этом не расторгается.
- 5.2.4. Самостоятельно сообщать о бенефициарном владельце, т.е. о физическом лице (лицах), которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Непредставление в Банк сведений о бенефициарном владельце является сообщением Клиента об отсутствии такового.

В течение 30 (тридцати) календарных дней письменно информировать Банк обо всех изменениях с предоставлением подтверждающих документов об изменении сведений, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность представленных данных. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты представления сведений о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных первоначально.
- 5.2.5. В случае возбуждения процедуры банкротства (реструктуризации долгов Клиента, реализации имущества Клиента, мирового соглашения) уведомить в письменной форме Банк о поступившем в арбитражный суд соответствующем заявлении о любой из процедур банкротства не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты поступления заявления в суд/даты, когда Клиент узнал либо должен был узнать о введении в отношении него соответствующей процедуры банкротства.
- 5.2.6. Самостоятельно, до приема на обслуживание или до совершения операции, сообщать о выгодоприобретателе, т.е. о лице, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых.
- 5.2.7. Незамедлительно письменно (на бумажном носителе) информировать Банк об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право Доверенного лица распоряжаться Счетом/Счетом ДМ Клиента и (или) совершать от имени Клиента какие-либо сделки, либо иные действия в соответствии с Договором (УДБО), выданных Клиентом любым Доверенным лицам, в том числе, и в случае публикации Клиентом

сведений об отмене доверенности в официальном издании. В письменном заявлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать Доверенное лицо. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие не уведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо вследствие нарушения установленного настоящим пунктом Договора (УДБО) порядка уведомления, несет Клиент.

- 5.2.8. Ознакомить Доверенное лицо с условиями Договора (УДБО).
- 5.2.9. Предоставить по требованию Банка как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету в установленные законодательством Российской Федерации сроки. Обосновывающие документы должны быть действительными на день представления органам и агентам валютного контроля.
- 5.2.10. Документы представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению валютной операции имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.
- 5.2.11. Выполнять обязательства по Договору (УДБО) предусмотренных Договорами банковских услуг.
- 5.2.12. Не передавать Мобильное устройство, Средства доступа, Кодовое слово, ПИН-код, Карту/Реквизиты Карты третьим лицам.
- 5.2.13. Предоставлять в Банк информацию и документы, необходимые для исполнения Банком Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

### 5.3. Банк вправе:

- 5.3.1. Отказать в заключении Договора (УДБО)/Договора банковской услуги, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации Клиента, установленные законодательством Российской Федерации, либо представлены недостоверные документы, а также в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
- 5.3.2. Отказать в выполнении Распоряжения Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств) по которому не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 5.3.3. При проведении Идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, при обновлении информации о них требовать представления Клиентом/представителем Клиента и получать от Клиента/представителя Клиента документы, необходимые для Идентификации, в том числе документы, удостоверяющие личность.
- 5.3.4. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, получать от Клиента информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – Иностранное налоговое законодательство), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика.
- 5.3.5. Осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - Иностранное налоговое законодательство), Центральному банку Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что Клиент является Иностранным налогоплательщиком. Передавать информацию Банк вправе только при соблюдении требований законодательства Российской Федерации и при получении от Клиента - Иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в Иностранное налоговое законодательство, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее – Согласие на передачу информации в иностранное налоговое законодательство).
- 5.3.6. Принять решение об отказе в заключении Договора банковского счета или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент относится к категории Иностранного налогоплательщика и непредставления Клиентом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком Клиенту запроса о предоставлении:



- информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории Иностранных налогоплательщиков;
  - информации, необходимой для его Идентификации в качестве Иностранного налогоплательщика;
  - согласия Клиента (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Иностранный налоговый орган.
- 5.3.7. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор банковского счета или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг в случае непредставления Клиентом - Иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его Идентификации в качестве Иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Клиентом - Иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Иностранный налоговый орган, уведомив об этом Клиента – Иностранного налогоплательщика не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.
- 5.3.8. В случае поступления денежных средств на Банковский счет, открытый Клиенту - Иностранному налогоплательщику, после принятия решения об отказе от совершения операций, осуществить возврат платежей, поступающих в пользу Клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.
- 5.3.9. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете/Счете ДМ, основание совершения операции с денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.3.10. Не исполнять поручение Клиента в случаях:
- обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов;
  - не предоставления или предоставления Клиентом неполного комплекта документов, платежных реквизитов или иных сведений, необходимых Банку;
  - указания в назначении платежа поручения Клиента на перевод денежных средств в иностранной валюте в другую кредитную организацию информации на русском языке (буквами кириллического и (или) латинского алфавита) и (или) не раскрывающей сущность операции;
  - несоответствия операции требованиям законодательства Российской Федерации, условиям Договора (УДБО) и внутренним документам Банка;
  - несоответствия операции требованиям договоров, заключенных Банком с иностранными организациями (кредитными, финансовыми и иными), в том числе, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и борьбу с терроризмом.
- 5.3.11. При выявлении оснований, свидетельствующих о том, что операция связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма, отказать Клиенту в исполнении Распоряжения на проведение операции по Счету, подписанному аналогом собственноручной подписи и принимать от Клиента только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.
- 5.3.12. Отказать в осуществлении валютной операции в случае выявления оснований, свидетельствующих о том, что операция связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма, либо при непредставлении Клиентом обосновывающих документов, либо представления им недостоверных документов, несоответствующих требованиям валютного законодательства Российской Федерации.
- 5.3.13. Направлять сообщения информационного характера, а также коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться услугами Банка, предусмотренными Договором на домашний адрес, адрес электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе на Номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении, либо указанных Клиентом при подключении предусмотренных Договором (УДБО) услуг.
- 5.3.14. Отказать в приеме доверенности, заверенной нотариусом или иным уполномоченным лицом иностранного государства, в случае, если в доверенности не указан срок ее действия или при возникновении сомнений в ее подлинности. Отказать в проведении операций Доверенным лицом без предъявления доверенности.
- 5.3.15. При предоставлении в Банк доверенности, удостоверенной нотариусом или другим уполномоченным лицом, а также при возникновении сомнений в подлинности доверенности, осуществлять не позднее одного рабочего дня с момента предоставления данной доверенности проверку факта удостоверения ее нотариусом или соответствующим уполномоченным лицом. До момента получения результатов проверки никакие операции по представленной доверенности Банком не осуществляются.
- 5.3.16. Не принимать к исполнению Распоряжения Клиента:
- в пользу получателей, зарегистрированных или расположенных в государстве/на территории, проведение переводов в которые Банком осуществляется с установленными ограничениями, либо на



счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве/на территории, проведение переводов в которые осуществляется Банком с установленными ограничениями;

- в назначении перевода которого указаны наименования государств/территорий, проведение переводов в которые Банком осуществляется с установленными ограничениями. Клиент может ознакомиться с актуальным списком государств/территорий, проведение переводов в которые Банк осуществляет с установленными ограничениями, в Подразделениях Банка;
  - в пользу получателей, либо на счета получателей, открытые в банках, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации порядке сведения об их участии в террористической деятельности;
  - если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и (или) иностранными организациями;
  - если Клиент и (или) получатель находятся в собственности или под контролем, действуют от имени и (или) в интересах либо прямо и (или) косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и (или) иностранными организациями;
  - если счет получателя открыт в банках и (или) кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и (или) иностранными организациями;
  - если исполнение поручения Клиента нарушает и (или) может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Банку в силу наличия на территории данных государств счетов в иностранной валюте, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах.
- 5.3.17. Банк в целях разрешения спорных вопросов вправе записывать разговоры между Банком и Клиентом, и эти записи могут использоваться в качестве доказательства в целях разрешения спорных вопросов при совершении любых процессуальных действий.
- 5.3.18. Не возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента, при нарушении Клиентом срока уведомления Банка, установленного настоящим Договором (УДБО).
- 5.3.19. Требовать предоставления Клиентом и получать от Клиента и (или) представителя Клиента документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе при проведении Идентификации Клиента и (или) представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них.
- 5.3.20. Проверять сведения, представленные Клиентом в Заявлениях, в том числе с привлечением третьих лиц в соответствии с действующем законодательством Российской Федерации.
- 5.3.21. В целях соблюдения Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в одностороннем порядке расторгнуть Договор (УДБО)/Договор банковской услуги с Клиентом в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции по Счету на основании подозрений, возникших у Банка, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

#### 5.4. Клиент вправе:

- 5.4.1. В любой момент расторгнуть Договор (УДБО) и (или) Договор банковской услуги в порядке, предусмотренном в п. 7 настоящего Договора (УДБО).
- 5.4.2. Подавать в Банк в письменном виде или через Контактный центр Банка претензии по операциям, проведенным по Счету, не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершении операции. Не позднее следующего рабочего дня после уведомления Банка о совершении несанкционированной операции по телефону, подать письменное заявление о претензии. В случае не предъявления Банку в указанный срок письменной претензии или претензии через Контактный центр Банка по операциям, последние считаются подтвержденными и в дальнейшем обжалованию не подлежат.
- 5.4.3. Получать в Подразделении Банка Выписки за весь период с момента открытия Счета, в т.ч. Выписки по Счету ДМ (за текущий и (или) предшествующий календарный месяц Выписки предоставляется в соответствии с действующими Тарифами Банка).

## 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств в соответствии с условиями Договора (УДБО)/Договора банковской услуги и законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору (УДБО), если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора (УДБО). Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от наступления указанных событий.
- 6.3. Форс-мажорные обстоятельства включают без ограничений: принятие, опубликование или изменение в толковании или применении каких-либо законодательных или нормативных актов, решений и т.п. государственными или муниципальными органами Российской Федерации или других государств, Банком России или центральными (национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конвертации и переводу иностранных валют), в результате которых исполнение Банком своих обязательств становится незаконным или неправомерным, а также саботаж, пожары, отключение электроэнергии, наводнения, взрывы, стихийные бедствия, гражданские волнения, забастовки и любые выступления работников, восстания, беспорядки, войны или действия правительств или любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Банка ("Обстоятельства непреодолимой силы").
- Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение поручений Клиента по Договору (УДБО), если операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействия) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.
- В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем разделе, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.
- 6.4. В случае непредвиденных ситуаций, выходящих за пределы контроля Банка и связанных с техническими сбоями (отключение/повреждение электропитания и сетей связи; сбои в работе операторов сотовой связи; технические сбои в платежных системах; обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы системы расчетов Банка и его контрагентов; технические сбои в деятельности учреждений Банка России, иные другие обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка и препятствующие исполнению обязательств), а также неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом п. 14.2 Приложения № 2 «Общие условия получения и использования банковских (платежных) карт «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)» к Договору (УДБО) и (или) иных условий Договора (УДБО), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора (УДБО) и (или) Договоров банковских услуг, заключенных в рамках Договора (УДБО), Банк освобождается от имущественной ответственности.
- 6.5. Клиент несет ответственность за все операции, проводимые Клиентом в Подразделениях Банка и в Каналах ДБО.
- 6.6. Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими правилами комплексного банковского обслуживания Банк не мог установить факт выдачи поручения неуполномоченным Клиентом лицами.
- 6.7. Банк не несет ответственности за последствия приостановления операций, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества вследствие исполнения требований Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 6.8. Если стороны не достигнут письменного соглашения об обратном, при наступлении Обстоятельств непреодолимой силы Банк вправе приостановить исполнение своих обязательств по Договору (УДБО), которые попадают под действие Обстоятельств непреодолимой силы до момента прекращения действия таких Обстоятельств непреодолимой силы.

## 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА (УДБО)

- 7.1. Договор (УДБО) считается заключенным между Сторонами с даты получения Банком от Клиента письменного подтверждения о присоединении к Договору (УДБО) и действует в течение неопределенного срока.
- 7.2. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть (отказаться от договора) Договор (УДБО)/Договор банковской услуги, письменно уведомив Банк о своем решении.
- Договор банковской услуги расторгается в соответствии с порядком и на условиях, предусмотренных Общими условиями оказания отдельной банковской услуги.
- Договор (УДБО) расторгается после исполнения Сторонами обязательств по всем действующим Договорам банковских услуг, заключенным между Банком и Клиентом в рамках Договора (УДБО).
- 7.3. Расторжение отдельного Договора банковской услуги, заключенного в рамках Договора (УДБО), не влечет расторжение Договора (УДБО). Порядок расторжения отдельного Договора банковской услуги, заключенного в рамках Договора (УДБО), определен Общими условиями оказания соответствующей банковской услуги, являющимися Приложением к настоящему Договору (УДБО).

- 7.4. Договор (УДБО) может быть расторгнут по требованию Банка в соответствии с установленным действующим законодательством Российской Федерации порядком, в т.ч. на основаниях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 7.5. В соответствии с ч.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что в случае неполучения Банком запрашиваемой от Клиента информации и документов (в том числе дополнительных) об операциях с денежными средствами, а также информации и документов, позволяющих установить выгодоприобретателей, в установленный Банком срок, Договор (УДБО) считается расторгнутым по соглашению Сторон с даты, указанной в уведомлении, направляемом Банком Клиенту.
- 7.6. Договор (УДБО) и Договоры банковской услуги, заключенные с Клиентом, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, может быть расторгнут Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, с уведомлением об этом Клиента – иностранного налогоплательщика не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения Договора (УДБО).
- 7.7. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор (УДБО) при отсутствии у Клиента действующих Счетов, письменно уведомив Клиента о своем решении.
- 7.8. Прекращение действия Договора (УДБО) (полностью либо в части) по любым основаниям не влечет прекращения действия заключенных в рамках него Договоров банковской услуги/их составляющих.
- 7.9. В случае прекращения действия Договора (УДБО) Средства доступа, выданные Клиенту в рамках Договора (УДБО), объявляются недействительными. Совершение операций посредством Интернет-банка и Мобильного банка блокируется Банком.
- 7.10. Отказ от заключения Договора Счета и расторжение Договора Счета по инициативе Банка не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка, за нарушение условий соответствующих Договоров.

## 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 8.1. Договор (УДБО) будет регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора (УДБО), подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по Договору (УДБО) подлежат рассмотрению судом в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации.
- 8.2. Споры и разногласия, возникшие в рамках Договоров банковских услуг, подлежат рассмотрению в соответствии с Общими условиями оказания отдельных банковских услуг.
- 8.3. Изменение или расторжение Договора (УДБО) и (или) Договора банковской услуги не освобождает Клиента и (или) Банк от исполнения своих обязательств по Договору (УДБО) и (или) Договору банковской услуги, возникших до момента такого изменения и (или) расторжения.
- 8.4. Заключение Договора банковской услуги свидетельствует о том, что Клиенту до заключения настоящего договора предоставлена вся полная и исчерпывающая информация о соответствующей банковской услуге, а условия Договора банковской услуги, в случае его заключения – согласованы Клиентом.

## 9. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ (УДБО)

- 9.1. Приложения к Договору (УДБО):
  - 9.1.1. Общие условия открытия физическими лицами вкладов и текущего банковского счета в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
  - 9.1.2. Общие условия получения и использования банковских (платежных) карт в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
  - 9.1.3. Общие условия потребительского кредитования в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
  - 9.1.4. Порядок предоставления и использования дистанционного банковского обслуживания в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
  - 9.1.5. Общие условия обслуживания банковских счетов в драгоценных металлах в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
  - 9.1.6. Памятка «О мерах безопасного использования банковских карт»;
  - 9.1.7. История изменения Договора (УДБО).

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

к Универсальному договору банковского обслуживания физических лиц  
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ ВКЛАДОВ, ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА  
В «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (ПАО)**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Настоящие Общие условия открытия физическими лицами Вкладов, Текущего банковского счета в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в составе Универсального договора банковского обслуживания физических лиц «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), являются утвержденными условиями, в соответствии с которыми осуществляется предоставление услуг открытия Вкладов, Текущего банковского счета в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО). Настоящие Общие условия открытия физическими лицами Вкладов, Текущего банковского счета в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) применяются исключительно как составная (неотъемлемая) часть Договора вклада/Договора ТБС.

**2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Вкладчик** - лицо, подписавшее (заключившее) с Банком Договор вклада.

**Идентификационный код** – информация о Вкладе в зашифрованном виде, дающая возможность проведения операции пополнения Вклада.

**Начисленные проценты** - величина процентов, которые будут выплачены Вкладчику за определенный период времени.

**Общие условия** – Общие условия открытия физическими лицами вкладов, текущего банковского счета в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (настоящий документ).

**Процентный период** – временной период, за который производится начисление процентов по Вкладу. Первый Процентный период исчисляется со дня, следующего за днем внесения денежных средств во Вклад до календарного дня в следующем месяце, соответствующего дню внесения денежных средств во Вклад включительно. Последующие процентные периоды исчисляются ежемесячно со дня, следующего после дня окончания предыдущего Процентного периода до соответствующего дня внесения денежных средств во Вклад, а если произведено списание суммы вклада - до дня списания включительно.

Термины, не указанные в настоящих Общих условиях, применяются в значении, определенном в Разделе 1 Договора (УДБО).

**3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ВКЛАДА**

3.1. Положения Договора (УДБО) применяются к правоотношениям по Договору Вклада в полном объеме, если иные условия не предусмотрены настоящими Общими условиями, Заявлением об открытии Вклада, другими применяемыми в правоотношениях между Сторонами документами, а также, если таковые не запрещены законодательством Российской Федерации.

К правоотношениям Сторон по Договору Вклада в качестве неотъемлемых частей настоящих Общих условий в составе Договора Вклада применяется в том числе:

- «Общие условия получения и использования банковских (платежных) карт в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 к Договору (УДБО));
- «Порядок предоставления и использования дистанционного банковского обслуживания в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 к Договору (УДБО)).

3.2. В рамках Договора Вклада Банк открывает Клиенту счета, указанные Сторонами в Заявлении об открытии Вклада. Банк открывает Клиенту Счет Вклада, для внесения денежной суммы (Вклада), с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

3.3. Договор вклада вступает в силу с момента поступления денежных средств на Счет Вклада Клиента.

3.4. Денежные средства могут поступить на Счет Вклада путем внесения наличных денежных средств, безналичным путем, а также любым другим допустимым в соответствии с законодательством Российской Федерации способом.

3.5. По требованию Клиента Банком может быть выдана Выписка по Счету.

3.6. Сведения о прекращении Банком приема денежных средств на Счет Вклада и об ограничении количества новых заключений Договоров Вкладов доводятся Клиенту одним из следующих способов: размещением информации на Официальном сайте Банка и (или) в Подразделениях Банка, либо иным способом, предусмотренным Договором (УДБО).

3.7. Проценты по Договору вклада перечисляются на Счета, открытие которых возможно по утвержденным в Банке условиям соответствующих видов Вкладов. Такими Счетами могут являться: Счет Карты/СКС, открываемый



Клиенту одновременно с открытием Вклада, либо существующий Счет Карты, Счет Вклада «Личный счет»/«Пенсионная сберкнижка до востребования», открытый Клиенту одновременно с открытием Вклада, либо ранее открытый Клиенту в Банке Счет Вклада «Личный счет»/«Пенсионная сберкнижка до востребования». Если условиями Вклада предусмотрена возможность капитализации, то проценты причисляются к сумме Вклада.

- 3.8. Вклады «Личный счет» и «Пенсионная сберкнижка до востребования» являются вкладами до востребования.
- 3.9. По Договорам вкладов до востребования, открытым в рамках договоров на перечисление заработной платы на Счета Вкладов или на Счета Карт/СКС, действуют процентные ставки, определенные указанными Договорами.
- 3.10. Банком не может быть односторонне сокращен срок хранения Вклада, указанный в Заявлении об открытии вклада, уменьшен размер процентов в течение срока действия Договора вклада.
- 3.11. Банком может быть в одностороннем порядке увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям, вытекающим из Договора вклада «Личный счет»/«Пенсионная сберкнижка до востребования», если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 3.12. Банк присваивает каждому Договору вклада Идентификационный код, указанный в каждом Заявлении об открытии Вклада и выдаваемый Клиенту, который предназначен для упрощения процедуры проведения операции по пополнению Счета. При намерении Клиента пополнить Счет Вклада, достаточно внести денежные средства в кассу Банка, предъявив Идентификационный код, выданный Банком и Документ, удостоверяющий личность.
- 3.13. Банк выплачивает проценты за пользование денежными средствами Клиента, размещенными на Счет Вклада, в день окончания Процентного периода, если иной срок выплаты процентов не предусмотрен в Заявлении на открытие Вклада.

Проценты начисляются Банком ежедневно.

При расчете процентов принимается фактическое количество календарных дней в году и месяце.

Банк выплачивает проценты за пользование денежными средствами Клиента, размещенными на Счет Вклада, в день окончания Процентного периода.

Если день окончания Процентного периода приходится на нерабочий день Подразделения Банка, в котором заключен Договор вклада, Банк производит выплату процентов в ближайший следующий за ним рабочий день.

Если в каком-либо календарном месяце отсутствует число, на которое должен приходиться день окончания Процентного периода, Банк производит начисление/выплату процентов по/в последний день месяца, если последний день месяца приходится на нерабочий день Подразделения Банка, в котором заключен Договор вклада, Банк производит выплату процентов в первый рабочий день следующего месяца.

Если день окончания Процентного периода совпадает с днем окончания Срока хранения Вклада и приходится на нерабочий день Подразделения Банка, в котором был заключен Договор вклада, и в случае, если Клиент востребует Вклад/часть Вклада/проценты, то Банк производит выплату в первый Рабочий день, следующий за днем окончания Срока хранения Вклада.

Если Вклад/часть Вклада/проценты востребуются Клиентом в Подразделении Банка, отличном от Подразделения, в котором был заключен Договор вклада, данное Подразделение в день обращения Клиента оформляет запрос на закрытие Договора вклада в Подразделение, в котором был заключен Договор вклада. Выплата Вклада/части Вклада/процентов производится только после получения подтверждения от Подразделения Банка, в котором заключен Договор вклада в этот же день (в случае если подтверждение получено в рабочее время), либо в первый Рабочий день, следующий за днем получения ответа от Подразделения Банка, в котором был оформлен Вклад. Клиент обязан присутствовать лично в момент выплаты.

- 3.14. Срок хранения Вклада (срок Договора вклада) определяется днями/месяцами/годами и указывается в Заявлении на открытие Вклада. Срок хранения Вклада (срок Договора вклада) исчисляется со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет Вклада в Банке.
- 3.15. Если Клиент требует досрочного расторжения Договора вклада, то Договор вклада считается расторгнутым с момента возврата Банком Клиенту денежных средств со Счета Вклада, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.
- 3.16. Если Договором вклада предусмотрена возможность осуществления переводов денежных средств со Счета Вклада, представляется карточка с образцами подписей и оттиска печати. Одновременно предоставляются документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете Вклада (если такие полномочия передаются третьим лицам). В случае если договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Вклада, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

### 3.17. Особенности открытия и закрытия Вкладов через Каналы ДБО:

- 3.17.1. Виды и условия Вкладов, открываемых с использованием Каналов ДБО (Интернет-банк), определяются Банком и размещаются в Каналах ДБО (Интернет-банк), а также в общедоступных источниках информации: на Официальном сайте Банка [www.atb.su](http://www.atb.su) и (или) на информационных стендах в Подразделениях Банка.
- 3.17.2. Вклад, открываемый в Каналах ДБО (Интернет-банк), открывается только на имя Клиента.



- 3.17.3. Совершение операций со Вкладами в Каналах ДБО (Интернет-банк) определяется действующими условиями Договора Вклада, при условии наличия у Клиента в Банке любого действующего Счета.
- 3.17.4. До заключения Договора Вклада Банк информирует Клиента об условиях, на которых Банк предлагает Клиенту заключить Договор Вклада, путем отражения полной информации, в том числе:
- сумма и валюта Вклада;
  - процентная ставка, по которой Банком будут начисляться проценты на сумму Вклада;
  - срок вклада и другие условия;
  - банковский счет, с которого во Вклад будет перечислена сумма денежных средств, равная сумме Вклада, на который будет возвращена сумма Вклада, будут выплачиваться проценты, начисленные на сумму Вклада (если такие проценты, в соответствии с условиями Договора Вклада, не будут выплачиваться путем их причисления к сумме Вклада).
- 3.17.5. Предложение (оферта) Банка о заключении Договора Вклада в Каналах ДБО (Интернет-банк) делается Банком на условиях, изложенных в сформированной и выведенной Банком в специальном окне оферте с условиями вклада, для ознакомления Клиентов и условиях, изложенных в Договоре (УДБО).
- 3.17.6. С использованием Интернет-банка подача Заявления на открытие Вклада, производится Клиентом, путем заполнения Заявления на открытие Вклада в электронном виде по форме Банка. Соответствующее Заявление на открытие Вклада подписывается простой электронной подписью Клиента - Кодом "АТБ-Онлайн", который позволяет однозначно Идентифицировать и Аутентифицировать Клиента, подтвердить волеизъявление Клиента на открытие Вклада, достоверность сведений, указанных в Заявлении на открытие вклада, и соответствие их сведениям, имеющимся у Банка, а также удостоверяет право Клиента на распоряжение денежными средствами на Счетах Клиента.
- Подтверждение (акцепт) операции введением Клиентом в экранной форме Кода «АТБ-Онлайн» и нажатие кнопки подтверждения означает:
- заключение между Банком и Клиентом Договора Вклада;
  - согласие Клиента с Договором (УДБО), в том числе с "Общими условиями открытия физическими лицами вкладов и текущего банковского счета в "Азиатско-Тихоокеанском Банке" (ПАО) и присоединение Клиента к Договору (УДБО);
  - согласие Клиента на списание со Счета суммы, равной сумме Вклада, и зачисление данной суммы на Счет Вклада Клиента;
  - подтверждение Клиентом того, что ему известны все условия Договора Вклада, Договора (УДБО) и Клиент соглашается с ними;
  - перевод с любого Счета Клиента денежных средств на Счет Вклада в сумме и на условиях, регламентированных Договором Вклада.
- 3.17.7. Сумма денежных средств, поступивших на Счет Вклада в день внесения первоначального взноса во Вклад (день открытия Вклада), признается первоначальной суммой Вклада.
- 3.17.8. Банк уведомляет Клиента о заключении Договора Вклада (открытии Вклада), об исполнении его поручения на перечисление денежных средств на Счет Вклада, посредством проставления в электронном чеке отметки об исполнении, с указанием даты и времени формирования электронного чека. В данном случае письменная форма Договора Вклада считается соблюденной в соответствии с п. 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 3.17.9. Подача Клиентом Заявления об открытии Вклада, подписанного Кодом "АТБ-Онлайн", является документальным подтверждением волеизъявления Клиента на открытие Вклада с использованием Интернет-банка на условиях, действующих в Банке на день подачи Заявления на открытие вклада.
- 3.17.10. Хранение Заявления на открытие Вклада и подтверждений Банка об открытии Вклада осуществляется в электронной форме в Базе данных Банка.
- 3.17.11. Клиент имеет право получить на бумажном носителе экземпляр Договора Вклада по действующим Вкладам, открытым через Каналы ДБО (Интернет-банк), а также выписку из лицевого счета по вкладу в любом Подразделении Банка.
- 3.17.12. В Каналах ДБО (Интернет-банк) Клиент имеет возможность управлять Вкладом: пополнять Вклад (вносить дополнительные взносы), востребовать часть суммы Вклада, если данные возможности предусмотрены условиями Вклада.
- 3.17.13. Клиент имеет право в Каналах ДБО (Интернет-банк) досрочно (до окончания срока действия Вклада) расторгнуть Договор Вклада, открытый в Каналах ДБО (Интернет-банк) на условиях, указанных в Договоре Вклада.

Досрочное расторжение Договора Вклада, открытого в Подразделении Банка, производится на условиях, указанных в условиях Договора Вклада, при наличии технической возможности.

- 3.17.14. Банк выплачивает Клиенту сумму Вклада путем зачисления на Счет, указанный им при открытии Вклада.

#### 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ ВКЛАДА

##### 4.1. Банк обязуется:

- 4.1.1. Хранить тайну Договора Вклада и обеспечить полную его сохранность. Предоставлять сведения о Договоре Вклада и Клиенте только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором (УДБО).
- 4.1.2. Возвратить по первому требованию Клиента внесенные на Счете Вклада денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора Вклада.
- 4.1.3. Удерживать налог из суммы дохода по Вкладу в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

##### 4.2. Клиент обязуется:

- 4.2.1. Если Вклад открывается в Подразделении Банка - внести сумму денежных средств на Счет Вклада в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня подписания Заявления об открытии Вклада, если Вклад открывается в Каналах ДБО (Интернет-банк) внести сумму денежных средств на Счет Вклада в день открытия вклада, или срок установленный условиями Договора Вклада. В случае не поступления суммы денежных средств на указанный в Договоре Вклада Счет, Договор Вклада считается незаключенным. Клиент, подписывая Заявление об открытии Вклада, дает тем самым распоряжение Банку на закрытие Счета Вклада, указанного в Заявлении, на 11 (одиннадцатый) рабочий день, исчисляемый со дня подписания и предоставления Банку Клиентом Заявления.
- 4.2.2. Оформлять денежно-расчетные документы в соответствии с правилами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации. Оформление документов возможно как на бумажном носителе с предъявлением ДУЛ, так и в электронном виде с использованием Каналов ДБО. Ответственность за правильное оформление и своевременность передачи платежных документов в Банк лежит на Клиенте.

##### 4.3. Банк вправе:

- 4.3.1. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами (в том числе для осуществления функций валютного контроля), а также осуществлять звонки по предоставленным Клиентом номерам телефонов в целях получения Банком подтверждения заказа Клиентом наличных денежных средств.
- 4.3.2. Списывать без дополнительных распоряжений Клиента (на условиях заранее данного Клиентом акцепта (согласия)) на осуществление списания денежных средств (либо без распоряжения Клиента - на основании распоряжения Банка (посредством инкассовых поручений/банковских ордеров)) денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет Вклада.
- 4.3.3. Вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счетам (в Выписки по Счетам), в том числе требующие списания средств со Счетов, без дополнительного согласования с Клиентом, а также в случае сбоя в работе Базы данных Банка и производить все необходимые действия для восстановления совершенных Клиентом операций.

##### 4.4. Клиент вправе:

- 4.4.1. Распоряжаться Счетом Вклада как лично, так и через Доверенное лицо при предъявлении им документов, подтверждающих полномочия на совершение соответствующих действий.
- 4.4.2. Пополнять Счет Вклада денежными средствами, совершать расходные операции по Счету Вклада, предусмотренные условиями Договора Вклада, а также пополнять Счет Вклада денежными средствами через Каналы ДБО при наличии технической возможности.
- 4.4.3. Завещать Вклад любому лицу. В случае смерти Клиента Банк выдает денежные средства со Счета Вклада наследникам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 4.4.4. Снимать по Счетам Вкладов «Личный счет»/«Пенсионная сберкнижка до востребования» денежные средства и начисленные проценты без ограничений, осуществлять переводы, неоднократно вносить дополнительные взносы на Счет Вклада (если условия Договоров Вкладов не содержат иные условия) в соответствии с Тарифами Банка.
- 4.4.5. Востребовать сумму Вклада по истечении срока хранения на условиях, изложенных в Договоре Вклада (при этом, если последний день срока действия Договора Вклада приходится на банковский нерабочий день, днем истечения срока хранения Вклада считается ближайший следующий за ним рабочий день).

#### 5. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ТБС

- 5.1. Положения Договора (УДБО) применяются к правоотношениям по Договору ТБС в полном объеме, если иные условия не предусмотрены настоящими Общими условиями, заявлением на открытие ТБС, другими применяемыми в правоотношениях между Сторонами документами, а также, если таковые не запрещены законодательством Российской Федерации.

К правоотношениям Сторон по Договору ТБС в качестве неотъемлемой части настоящих Общих условий в составе Договора ТБС применяется в том числе: «Порядок предоставления и использования дистанционного банковского обслуживания в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 к Договору (УДБО)).

- 5.2. Банк открывает Клиенту ТБС для учета денежных средств физического лица, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, и производит его комплексное расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с Тарифами Банка.
- 5.3. За пользование денежными средствами, находящимся на Счете ТБС, проценты Банком не начисляются.
- 5.4. Если Клиент требует досрочного расторжения Договора ТБС, то Договор ТБС считается расторгнутым с момента предоставления Клиентом Банку соответствующего Заявления, что является основанием для закрытия ТБС, если иное не установлено законодательством РФ.

Закрытие ТБС Банком осуществляется внесением записи о закрытии ТБС в книгу регистрации открытых Счетов в день возникновения нулевого остатка на ТБС, если иное не установлено Договором ТБС.

В случае если заявление Клиента о закрытии ТБС содержит указание на определенную дату закрытия ТБС, запись о закрытии ТБС должна быть внесена в книгу регистрации открытых Счетов не позднее рабочего дня, следующего за такой датой, но не ранее дня получения Банком заявления Клиента о закрытии ТБС. Банк обязан располагать документальным подтверждением получения заявления Клиента о закрытии ТБС, способы фиксирования которого определяются Договором (УДБО).

Закрытием ТБС не является внесение в книгу регистрации открытых Счетов записи о закрытии ТБС в связи с изменением номера ТБС, обусловленным требованиями законодательства Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России или Банка, изменения порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета.

После прекращения Договора ТБС приходные и расходные операции по ТБС Клиента не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных настоящим пунктом Общих условий. Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения Договора ТБС, возвращаются отправителю.

После прекращения Договора ТБС до истечения 7 (семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента остаток денежных средств Банк выдает с ТБС Клиенту наличными денежными средствами, либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

- 5.5. Договор ТБС может быть расторгнут по инициативе Банка при отсутствии денежных средств/операций по нему в течение 2 (двух) лет. В случае неявки Клиента за получением суммы остатка денежных средств с ТБС в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора ТБС, либо не получения Банком в течение указанного срока уведомления Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России. При отсутствии денежных средств на ТБС запись о закрытии соответствующего ТБС вносится в книгу регистрации открытых Счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора ТБС, если законодательством Российской Федерации не установлено иное.

Наличие предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на ТБС при отсутствии денежных средств не препятствует внесению записи о закрытии ТБС в книгу регистрации открытых Счетов.

При наличии на ТБС денежных средств на день прекращения Договора ТБС запись о закрытии ТБС вносится в книгу регистрации открытых Счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с ТБС.

В случае прекращения Договора ТБС при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на ТБС и при наличии денежных средств, внесение записи о закрытии ТБС в книгу регистрации открытых Счетов производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с ТБС.

Наличие неисполненных распоряжений о переводе денежных средств не препятствует прекращению Договора ТБС и внесению записи о закрытии ТБС в книгу регистрации открытых Счетов.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ ТБС**

### **6.1. Банк обязуется:**

- 6.1.1. Принимать и зачислять на ТБС Клиента денежные средства не позднее 3 (трех) рабочих дней, со дня поступления в Банк соответствующего платежного документа, при условии, что платежный документ поступил в Банк до окончания Операционного дня.
- 6.1.2. Оформлять денежно-расчетные документы по письменному заявлению Клиента в соответствии с правилами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации согласно Тарифам Банка.
- 6.1.3. Перечислять денежные средства с ТБС Клиента по его распоряжению в пределах остатка средств на ТБС не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления в Банк соответствующего платежного документа, при условии, что платежный документ поступил в Банк до окончания Операционного дня.

**6.2. Клиент обязуется:**

- 6.2.1. Уведомить Банк об ошибочно зачисленных на ТБС денежных средствах и вернуть указанные суммы Банку не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента получения выписки по ТБС.
- 6.2.2. Размещать своевременно на ТБС денежные средства, необходимые для обеспечения проведения операций.

**6.3. Банк вправе:**

- 6.3.1. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами (в том числе для осуществления функций валютного контроля), а также осуществлять звонки по предоставленным Клиентом номерам телефонов в целях получения Банком подтверждения заказа Клиентом наличных денежных средств.
- 6.3.2. Списывать без дополнительных распоряжений Клиента (на условиях заранее данного Клиентом акцепта (согласия)) на осуществление списания денежных средств (либо без распоряжения Клиента – на основании распоряжения Банка (посредством инкассовых поручений/банковских ордеров)) денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на ТБС.
- 6.3.3. Вносить исправления в ошибочные записи по операциям с ТБС (в Выписки), в том числе требующие списания средств с ТБС, без дополнительного согласования с Клиентом, а также в случае сбоя в работе базы данных Банка и производить все необходимые действия для восстановления совершенных Клиентом операций.

**6.4. Клиент вправе:**

- 6.4.1. Проводить операции по ТБС в пределах остатка доступных средств на ТБС. Возникновение задолженности по ТБС не допускается.
- 6.4.2. Расторгнуть в любое время в одностороннем порядке Договор ТБС путем направления соответствующего заявления, что является основанием закрытия ТБС.
- 6.4.3. Распоряжаться денежными средствами, в том числе через Каналы ДБО, хранящимися на ТБС в Банке, по своему усмотрению в пределах остатка на счете.
- 6.4.4. Получать Выписки об операциях ТБС.
- 6.4.5. Давать Банку распоряжения о списании средств с ТБС по требованию третьих лиц. Клиент и Банк в этом случае оформляют дополнительное соглашение к Договору ТБС.
- 6.4.6. При наличии заключенного с Банком договора о предоставлении брокерских услуг на финансовых рынках (в рамках присоединения к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)), подать через личный кабинет клиента брокера (доступ предоставляется в рамках присоединения к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)) распоряжение о пополнении брокерского счета путем перечисления собственных средств с ТБС.

## **7. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ**

- 7.1. Споры по Договору Вклада/Договору ТБС решаются по месту подписания Сторонами соответствующего Договора.
- 7.2. Положения Договора (УДБО) применяются к правоотношениям по Договору Вклада/Договору ТБС в полном объеме, если иные условия не предусмотрены настоящим документом (Общими условиями), другими применяемыми в правоотношениях между Сторонами документами, а также, если таковые не запрещены законодательством Российской Федерации.
- 7.3. Договор Вклада/Договор ТБС действуют до полного исполнения Сторонами своих обязательств по ним.
- 7.4. Зачисление на Счет Клиента (Договор Вклада/Договор ТБС) и списание денежных средств со Счета Клиента (по Договору Вклада/Договору ТБС) производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если более продолжительный срок и (или) иные ограничения не установлены законодательством РФ и (или) Договором банковской услуги.
- 7.5. В случае несвоевременного зачисления Банком на Счет Клиента поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со Счета Клиента (по Договору Вклада/Договору ТБС), а также невыполнения (несвоевременного выполнения) Банком соответствующего платежного документа о перечислении денежных средств со Счета Клиента либо об их выдаче со Счета Клиента (по Договору Вклада/Договору ТБС), Банк уплачивает на эту сумму проценты в порядке и в размере, установленных Договором Вклада/Договором ТБС и настоящим УДБО.
- 7.6. Правоотношения по Договору Вклада/Договору ТБС регулируются Российским правом. При разрешении любых споров, вытекающих из Договора Вклада/Договора ТБС, применяется законодательство Российской Федерации.
- 7.7. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении условий Договора Вклада/Договора ТБС, а равно в отношении любой финансовой, коммерческой и прочей информации, ставшей им известной в связи с заключением или исполнением Договора Вклада/Договора ТБС.
- 7.8. Отдельные услуги, не связанные с правоотношениями по Договору Вклада/Договору ТБС, предоставляются Банком Клиенту на возмездной основе, предлагаемая оплата которых установлена Тарифами Банка, действующими на день предоставления услуги.



7.9. Доверенные лица, уполномоченные распоряжаться денежными средствами, находящимися на Вкладе/ТБС, используя аналог собственноручной подписи, и лица, наделенные правом подписи, обязаны представить ДУЛ, а также документы, подтверждающие наличие соответствующих полномочий.

В случаях и в порядке, предусмотренных в банковских правилах, карточка образцов подписей может не представляться при открытии ТБС при условии, что:

- Договором ТБС предусмотрено, что операции по ТБС осуществляются исключительно на основании Распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком;
- Договором ТБС предусмотрено, что распоряжение денежными средствами, находящимися на ТБС, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи;
- открытие физическому лицу ТБС производится для осуществления операций исключительно с использованием Карты.

7.10. Заключение Договора Вклада/Договора ТБС осуществляется посредством присоединения Клиента в целом и полностью к Договору (УДБО), заключение которого Клиент намерен произвести путем подачи в Банк Заявления на присоединение к договору банковского обслуживания по форме, установленной Банком, на бумажном носителе с предъявлением Клиентом документов (сведений), необходимых для проведения Идентификации, либо направленного в электронном виде с использованием Каналов ДБО (при наличии технической возможности).

#### **4. ПРИМЕНЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО ДОКУМЕНТА**

Регламентирование настоящим документом одновременно условий различных видов договоров не влечет необходимость заключения какого-либо из приведенных договоров при заключении одного из них и не может трактоваться Сторонами иначе, как документ, устанавливающий условия Договора Вклада/Договора ТБС.

#### **5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

Во всем остальном, не предусмотренном Договором Вклада/Договора ТБС, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации и Договором (УДБО).

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

к Универсальному договору банковского обслуживания физических лиц  
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ (ПЛАТЕЖНЫХ) КАРТ  
«АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК (ПАО)»**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Настоящие Общие условия получения и использования банковских (платежных) карт «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в составе Универсального договора банковского обслуживания физических лиц «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), являются утвержденными условиями, в соответствии с которыми осуществляется предоставление услуг «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в рамках Договора Карты. Настоящие Общие условия получения и использования банковских (платежных) карт «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) применяются исключительно как составная (неотъемлемая) часть Договора Карты.

**2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Бесконтактная карта** - банковская (платежная) карта с дуальным интерфейсом, поддерживающим с помощью интегрированных в Карту технических средств и информационных элементов безналичную оплату услуг со Счета Карты, как по контактной технологии, так и по бесконтактным технологиям «Visa PayWave» и «MasterCardContactless».

**Блокировка карты** — процедура установления Банком технического ограничения на совершение операций с использованием карты.

**Выписка по Карте** — детализированная Выписка по Счету, содержащая сведения об Операциях, совершенных с использованием Карты, а также о взимаемых в соответствии с Тарифами суммах комиссий. Выписка по Карте не содержит отчет по операциям, совершенным Клиентом по Счету без использования Карты. Держатель Дополнительной Карты, выпущенной к Счету Клиента на имя указанного Клиентом физического лица, вправе получать Выписки по Дополнительной карте в Подразделении Банка, данная услуга предоставляется в соответствии Тарифами Банка.

**Дополнительная карта** — еще одна Карта, выпущенная к Счету основной Карты, может быть оформлена как на самого Держателя Карты, так и на другое лицо, которому предоставляется право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Карты Держателя Карты.

**Задолженность** — подлежащие перечислению со Счета на основании инкассовых поручений или платежных требований Банка денежные средства. Задолженность складывается из сумм (1) операций, совершенных как с использованием Карты, или с применением Реквизитов Карты, так и без их использования; (2) Несанкционированный перерасход и платы за пользование им в соответствии с Тарифами Банка; (3) вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами; (4) денежных средств, причитающихся Банку по договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в качестве вознаграждений в соответствии с Тарифами или задолженности Клиента перед Банком; (5) иных расходов Банка по ведению и обслуживанию Счета Карты, выпуск и обслуживание Карты в соответствии с Тарифами, в том числе, произведенных при предотвращении неправомерного использования Карты; (6) операций, совершенных Держателем Карты, иными лицами в нарушение Договора Карты; (7) ошибочно зачисленных на Счет Карты; (8) операций, ранее зачисленных Банком по заявлениям о спорных операциях, признанные Банком в ходе расследования необоснованными; (9) денежных средств, подлежащих списанию на основании поступивших в Банк писем органов исполнительной власти, государственных внебюджетных фондов, и (или) их территориальных органов, перечисляющих Клиенту на Счет пенсии и иные выплаты социального характера; (10) денежных средств, подлежащих списанию со Счета Держателя Карты без его распоряжения в соответствии с законодательством.

**Код безопасности** — секретный цифровой код 3D Secure, используемый в качестве аналога собственноручной подписи для однозначной Идентификации Держателя при осуществлении безналичных расчетов в сети интернет и служащий дополнительной защитой от противоправного доступа к Счету. Код формируется Банком программным путем и отправляется Клиенту в момент совершения операции с использованием Карты посредством СМС-сообщения по Номеру мобильного телефона, предоставленного Клиентом Банку, при условии использования интернет-магазином технологии идентификации Клиентов с применением Кода безопасности. Клиент подтверждает проведение операции в интернет-магазине Кодом безопасности, полученным на Номер мобильного телефона.

**Лимит** — сумма средств, доступная для использования по Карте и определяемая Тарифами Банка.

**Неснижаемый остаток** — минимальная сумма, которая должна постоянно находиться на Счете Карты. Неснижаемый остаток служит обеспечением выполнения Держателем Карты своих обязательств.

**Платежный лимит** — сумма денежных средств, доступная Клиенту для совершения расходных операций со Счета Карты (как собственные, так и кредитные средства).

**Провайдер** — компания, являющаяся производителем Мобильных устройств и (или) предоставляющая программное обеспечение для проведения мобильных платежей, в т.ч. системы для мобильных платформ электронной коммерции с целью их установки на Мобильные устройства (сотовые телефоны, смартфоны).

**Система мобильных платежей** — сервис мобильных платежей, основанный на NFC-технологии, позволяющий Клиентам совершать операции для оплаты товаров, работ и услуг в ТСП через терминалы, оснащенные бесконтактной

технологией считывания NFC, или на MST-технологии, позволяющей производить оплату в терминалах, поддерживающих только технологию приема банковской (платежной) карты с магнитной полосой, используя Мобильные устройства.

**Эмиссия** – выдача Карты Держателю, включающая в себя изготовление и персонализацию (выпуск) Карты.

**MST** (Magnetic Secure Transmissions) – магнитная безопасная передача электронных данных с малым радиусом действия, которая позволяет производить бесконтактный обмен данными между устройствами.

**NFC** (Near field communication), «коммуникация ближнего поля», «ближняя бесконтактная связь») — технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между техническими устройствами.

Термины, не указанные в настоящих Общих условиях, применяются в значении, определенном в Разделе 1 Договора (УДБО).

### 3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ

3.1. Положения Договора (УДБО) применяются к правоотношениям по Договору Карты в полном объеме, если иные условия не предусмотрены настоящими Общими условиями, Заявлением на банковское обслуживание при получении и использовании банковских (платежных) карт, другими применяемыми в правоотношениях между Сторонами документами, а также, если таковые не запрещены законодательством Российской Федерации.

К правоотношениям Сторон по Договору Карты в качестве неотъемлемых частей настоящих Общих условий в составе Договора Карты применяется в том числе:

- «Порядок предоставления и использования дистанционного банковского обслуживания в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 к Договору (УДБО));
- «Памятка «О мерах безопасного использования банковских карт» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 к Договору (УДБО)).

3.2. До подписания Заявления Банк знакомит Клиента с настоящими Общими условиями, Тарифами, Правилами ПС и Памяткой «О мерах безопасного использования банковских карт», содержащей условия безопасного использования Карт (ограничения способов и мест их использования, случаи повышенного риска их использования) (ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 к Договору (УДБО)).

Информирование Клиентов осуществляется путем размещения информации и документов на Официальном сайте Банка, в местах обслуживания Клиентов, предоставлением информации и документов Клиенту на бумажном носителе и в форме устных разъяснений.

Подписание Клиентом Заявления подтверждает, что Клиент заранее, до заключения договора, был ознакомлен и обязуется соблюдать правила, установленные Договором (УДБО).

3.3. Для осуществления операций по Счету Карты с использованием Карт или их Реквизитов Банк на основании Заявления на банковское обслуживание, эмитирует для Держателя Карту определенного типа и вида, в качестве основной или дополнительной. Карты, используются для совершения Операций по Счету Карты в соответствии с Договором Карты, нормативными актами Банка России и Тарифами.

Карты могут быть выпущены к Счетам, открытым в валюте Российской Федерации, в долларах США или евро.

Информация о типах Карт, Эмитируемых Банком, услугах, которые могут предоставляться по Картам, размещена на Официальном сайте Банка.

3.4. Карта может использоваться Держателем Карты на территории Российской Федерации и за рубежом как инструмент безналичных расчетов (в том числе совершаемых с использованием интернет-технологий, Каналов ДБО, предусмотренных Договором (УДБО)) и для осуществления операций с наличными денежными средствами (получения/внесения).

3.5. Банк имеет право отказать в выпуске, перевыпуске или выдаче Карты без объяснения причин.

Банк не выпускает/перевыпускает Карты лицам, которые признаны банкротами, или в отношении которых ведется дело о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127 «О несостоятельности (банкротстве).

Банк вправе не осуществлять выпуск, перевыпуск и выдачу Карт физическим лицам, чьи данные совпадают с данными лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или данными лиц, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

3.6. В случае нарушения Держателем порядка использования Карты в соответствии с Договором (УДБО) и настоящих Общих условий, а также в иных случаях (при совершении Держателем Карты операций, не связанных с потребительскими целями и (или) при возникновении у Банка подозрений, что операции с использованием Карты санкционированы не Держателем или осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем или финансирование терроризма, при банкротстве Держателя и пр.) Банк вправе по своему усмотрению:

- приостановить/отказать в Авторизации проведения Операций (блокировка Карты) с использованием всех Карт (выданных для осуществления операций по Счету Карты);

- прекратить (дать распоряжение об изъятии Карты при ее предъявлении) действие Карты;
  - установить лимиты на любые виды операций возможных к проведению с использованием Карты, а также принять для этого все необходимые меры;
  - прекратить предоставление Клиенту услуг в Каналах ДБО, предусмотренных Договором.
- 3.7. Банк без дополнительного обращения Держателя выпускает (перевыпускает) новую Карту для Держателя не позднее 20-ого числа месяца окончания срока действия предыдущей Карты, при условии возможности взимания соответствующего комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка и при отсутствии заявления Держателя о закрытии Счета Карты, а также за исключением случаев, когда Банк прекратил выпуск карт данного типа, либо по иным причинам в соответствии с настоящими Общими условиями.
- 3.8. Для увеличения лимита снятия наличных денежных средств с помощью Карты Держатель вправе обратиться в Банк с заявлением для рассмотрения последним таковой возможности.
- 3.9. В случае приостановления Банком действия Карты или прекращения ее действия по какой-либо причине Держатель Карты обязуется возвратить Карту в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты получения соответствующего требования от Банка.
- 3.10. Держатель Карты обязуется сохранять все документы по операциям, совершенным с использованием Карты, в течение 90 (девяноста) дней с даты совершения соответствующей операции и предоставлять их в Банк для урегулирования спорных вопросов, в т.ч. касающихся требований действующего валютного законодательства Российской Федерации, и вопросов, возникающих при совершении операций с использованием Карты за пределами Российской Федерации.
- 3.11. При осуществлении Держателем Карты валютных операций (в иностранной валюте и (или) в валюте РФ) Банк выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий, осуществляет контроль за соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.
- 3.12. Держатель Карты обязуется по требованию Банка предоставлять документы и информацию, необходимые для подтверждения производимой Держателем Карты валютной операции.
- 3.13. В случае утраты и (или) незаконного использования Карты Банк вправе прекратить действие Карты с момента получения оповещения от Держателя.
- 3.14. При выполнении правил использования карт (Реквизитов карт) и своевременном сообщении Банку о несанкционированном использовании Карты (Реквизитов карт) Держатель может обратиться в Банк для подачи заявления о рекламации операции (т.е. возмещении суммы денежных средств) в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения от Банка СМС-сообщения или информации в иной форме, согласно Договору (УДБО) о проведении Операции по Счету с использованием Карты, которую Держатель не совершал.
- 3.15. Держатель Карты несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Карты (Реквизитов карт) третьими лицами, в том числе Держателями дополнительных карт и (или) совершенные через Каналы ДБО, с согласия или без согласия Держателя Карты, до момента получения Банком письменного заявления об утрате и (или) незаконном использовании Карты, а также за операции с использованием Карты, совершенные без Авторизации в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения Банком письменного заявления Держателя Карты об утрате и (или) незаконном использовании Карты с просьбой прекратить расчеты по операциям с использованием Карты и согласием на взимание Банком комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка.
- Вне зависимости от факта утраты и (или) незаконного использования Карты и времени получения Банком информации об утрате и (или) незаконном использовании Карты, Держатель несет ответственность за все операции с использованием Карты, совершенные третьими лицами с ведома Держателя Карты или без его ведома, а также с использованием его ПИН-кода и (или) совершенные через Каналы ДБО.
- 3.16. Банк вправе устанавливать требование о постоянном наличии на Счете Карты минимального размера денежных средств (далее – Неснижаемый остаток) в случаях, в порядке и в размере, предусмотренных Тарифами и распорядительными документами Банка.
- В этом случае Держатель Карты обязуется постоянно поддерживать Неснижаемый остаток на Счете Карты.
- 3.17. Держатель Карты обязуется не допускать возникновения Задолженности по Счету Карты, своевременно размещая денежные средства на Счете. В случае возникновения Задолженности по Счету Карты Держатель обязан погасить Задолженность и начисленные на сумму Задолженности проценты в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату погашения Задолженности.
- 3.18. В случае если Карта одновременно предоставляет доступ к другой услуге, плата за которую списывается со Счета Карты по заранее данному акцепту Держателем Банку, то при возникновении задолженности по оплате за эту услугу, либо при списании со Счета Карты такой задолженности за счет установленного неснижаемого остатка, доступ к этой услуге Банк вправе прекратить до погашения Задолженности, либо до восстановления на Счете Карты суммы Неснижаемого остатка.

Непогашение задолженности и (или) невозможность восстановления Неснижаемого остатка Держателем Карты в течение 45 (сорока пяти) рабочих дней, с даты возникновения Задолженности/несоблюдение требований о наличии Неснижаемого остатка, считается Банком отказом Клиента от пользования соответствующей услугой. В этом случае требование к наличию Неснижаемого остатка, устанавливаемого при предоставлении услуги, указанной в настоящем пункте, не применяются с даты истечения вышеуказанного срока.



- 3.19. Банк предоставляет информацию об Операциях, совершенных с использованием Карты, о сумме средств на Счете Карты, доступной к Авторизации, через Каналы ДБО.
- 3.20. В случае намерения Держателя Карты расторгнуть Договор (УДБО) и (или) Договор Карты и закрыть Счет Карты он обязан сдать все имеющиеся Карты в Банк и погасить Задолженность по Счету Карты. Порядок расчетов с Держателем Карты при расторжении Договора (УДБО) и (или) Договор Карты и закрытии Счета Карты определен в п. 4.5 настоящих Общих условий.
- Счет Карты может быть закрыт на основании соответствующего заявления Держателя Карты.

- 3.21. Держатель обязуется при проведении операций с использованием Карты четко следовать инструкциям по их использованию, в том числе при пользовании Каналами ДБО и иными программно-техническими комплексами, обязуется не совершать действий, которые могут повлечь утрату Карты (Реквизитов Карты), а также повлечь противоправные последствия согласно международному праву, законодательству Российской Федерации и (или) законодательству иностранных государств. Использование Карты при расчетах в сети интернет является случаем повышенного риска использования Карты. Держатель Карты обязан соблюдать необходимые меры предосторожности, предусмотренные в Памятке «О мерах безопасного использования банковских карт», размещенной в Договоре (УДБО) (ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 к Договору (УДБО)) и на Официальном сайте Банка в разделе Карты.
- 3.22. Обслуживание Карт, выданных Держателю, осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Договором Карты, Тарифами и (или) Распоряжением Клиента о совершении по Счету соответствующей Операции.
- 3.23. Карта и, в зависимости от способа назначения ПИН (ПИН-конверт или самостоятельная генерация ПИН через IVR), ПИН-код в специальном конверте, передаются лично Держателю Карты под роспись в расписке о получении Карты, оформленной по форме Банка.

#### 4. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КАРТЫ

- 4.1. Сумма денежных средств, размещаемая на Счете Карты для выпуска Карты, и стоимость обслуживания Счета Карты устанавливаются в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату получения Держателем Карты. Держатель вправе вносить на Счет Карты денежные средства в валюте, в которой ведется Счет Карты, в наличном и безналичном порядке.
- Поступившие Держателю Карты денежные средства в иностранной валюте могут быть зачислены на Счет Карты при условии соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации. При наличии у Держателя Карты в Банке иных Счетов, с этих Счетов по распоряжению Держателя Карты денежные средства переводятся на Счет Карты не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения Держателя Карты. В том случае, если Счет ведется в валюте, отличной от валюты Счета Карты, денежные средства конвертируются в валюту Счета Карты в соответствии с Тарифами Банка.
- 4.2. Платежный лимит Карты может быть использован для совершения Держателем операций с Картой для оплаты товаров (услуг), получения наличных денежных средств, а также может быть переведен на другие счета при условии соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации, настоящих Общих условий и режимов соответствующих счетов.
- 4.3. Совершение операций с использованием Карты и операций по переводу денежных средств со Счета Карты осуществляется в пределах Платежного лимита, за минусом сумм авторизованных операций, не списанных со Счета Карты, сумм операций, представленных на списание, а также за минусом суммы Неснижаемого остатка на Счете Карты, в случае его установления.
- В случае установления Неснижаемого остатка при совершении Держателем операции с использованием Карты и операции по переводу денежных средств по Счету Карты на сумму, превышающую разницу между Платежным лимитом и суммой Неснижаемого остатка, с учетом сумм авторизованных операций, не списанных со Счета Карты и сумм, представленных на списание, списание денежных средств со Счета Карты осуществляется за счет Неснижаемого остатка.
- 4.4. Денежные средства в счет погашения денежных обязательств, денежные средства, ошибочно зачисленные, списываются Банком со Счета Карты Держателя по заранее данному акцепту.
- Банк вправе по своему усмотрению без дополнительных согласований с Держателем Карты изменять очередность погашения денежных обязательств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.5. В случае прекращения или истечения срока действия Карты Банк имеет право по заранее данному акцепту Держателем Карты Банку списывать со Счета Карты Держателя денежные суммы по Операциям, совершенным с использованием этой Карты, в течение 45 (сорока пяти) календарных дней с даты возврата Карты в Банк или истечения срока ее действия. По истечении вышеуказанного срока Банк выполняет указания Держателя Карты по закрытию Счета Карты и распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете Карты, выдает наличными или переводит на счет, указанный Держателем Карты. Порядок закрытия Счета Карты определен в п. 3.20 настоящих Общих условий.
- 4.6. Банк начисляет на остаток денежных средств на Счете Карты проценты в порядке, размере и сроки, предусмотренные Тарифами Банка.

## 5. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ

- 5.1. Операции по Счету совершаются с использованием Карты в пределах Лимитов Карты, установленных Тарифами, за исключением случаев, когда их величина установлена Банком на основании соответствующего заявления Держателя Карты.
- 5.2. Операции по Счету могут производиться на основании документов, поступивших в Банк, составленных в письменном или электронном виде при совершении Держателем Карты операций с использованием и (или) в соответствии с поступающими в Банк данными ПС, к которой относится выпущенная Карта.
- 5.3. При совершении Операций с использованием Карты Банк однозначно идентифицирует лицо, совершившее операцию с использованием Карты, как Держателя и удостоверяет его права на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, при выполнении хотя бы одного из следующих действий:
- набор ПИН-кода;
  - использование при совершении операции необходимых Реквизитов Карты, в том числе путем их набора, считывания, копирования.
- При этом, если при совершении Операции используется Код безопасности, действия, поименованные в настоящем пункте при совершении соответствующей операции, в обязательном порядке должны сопровождаться также набором данного Кода безопасности, в противном случае Операция будет отклонена.
- При совершении операций в Банкомате, набор ПИН-кода без подбора его значений и числом не более трех попыток, и запись об этом действии в электронном журнале банкомата, однозначно подтверждает совершение операции с использованием Карты Держателем.
- 5.4. Сумма операции, которая может быть совершена без ввода ПИН-кода, определяется международными ПС. Если операция проводится за рубежом, то размер суммы, по которой не требуется ввод ПИН-кода, определяется правилами международной ПС, действующими на территории данного государства.
- 5.5. По бесконтактному интерфейсу Карты могут обслуживаться только в ТСП, обозначенных логотипами «MasterCard Contactless» для Карт ПС MasterCard International Incorporated, «Visa PayWave» для Карт ПС Visa International.
- 5.6. Расчетные документы, необходимые для проведения банковских операций по Счету, могут составляться и подписываться Банком: на основании Распоряжения Держателя Карты, данного при проведении операций с использованием Карты (ее Реквизитов), а также на основании данных ПС, к которой относится Карта, если в этих данных используется номер или совокупность Реквизитов Карты.
- 5.7. Распоряжение Держателя Карты должно содержать все реквизиты, достаточные для совершения Держателем операций по Счету с использованием Карты или Каналов ДБО.
- 5.8. Операции по переводу денежных средств со Счета Карты, производимые на основании инкассовых поручений, платежных требований по решению суда, иных органов и лиц Банка в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и Договором (УДБО) производятся без распоряжения Держателя Карты.
- 5.9. Держатель вправе осуществлять операции с использованием Карты только в пределах остатка денежных средств на Счете, и с учетом Лимитов Карты, если они установлены.
- 5.10. Списание со Счета Карты Держателя суммы Операции осуществляется в валюте Счета Карты.
- 5.11. Порядок списания сумм операций со Счета Карты, совершенных в устройствах сети Банка:
- 5.11.1. В случае совпадения валюты операции с валютой Счета Карты со Счета Карты списывается сумма операции;
  - 5.11.2. При несовпадении валюты операции с валютой Счета Карты со Счета Карты списывается денежная сумма, полученная после проведения Конверсии суммы операции в соответствии с действующими Тарифами по курсу Банка на дату списания.
- 5.12. Порядок списания сумм операций со Счета Карты, совершенных в устройствах иных банков:
- 5.12.1. При списании со Счета Карты суммы операции Банк использует сумму, указанную в полученном из ПС реестре платежей, рассчитанную в валюте и по курсу в соответствии с правилами ПС;
  - 5.12.2. В случае совпадения суммы, указанной в полученном из ПС реестре платежей, с валютой Счета Карты со Счета Карты списывается сумма в размере, указанном в реестре платежей;
  - 5.12.3. При несовпадении суммы, указанной в полученном из ПС реестре платежей, с валютой Счета Карты со Счета Карты списывается эквивалент этой суммы, рассчитанный по курсу Банка на дату списания.
- 5.13. Зачисление на Счет Карты Держателя суммы Операции осуществляется в валюте Счета Карты.
- 5.14. Порядок зачисления сумм операций на Счет Карты, совершенных в устройствах сети Банка:
- 5.14.1. В случае совпадения валюты операции с валютой Счета Карты на Счет Карты зачисляется сумма операции;
  - 5.14.2. При несовпадении валюты операции с валютой Счета Карты на Счет Карты зачисляется денежная сумма, полученная после проведения Конверсии суммы операции в соответствии с действующими Тарифами по курсу Банка на дату зачисления.
- 5.15. Порядок зачисления сумм операций на Счет Карты, совершенных в устройствах иных банков:
- 5.15.1. При зачислении на Счет Карты суммы операции Банк принимает в расчет сумму, указанную в полученном из ПС реестре платежей в валюте и по курсу в соответствии с правилами ПС;

- 5.15.2. В случае совпадения суммы, указанной в полученном из ПС реестре платежей, с валютой Счета Карты на Счет Карты зачисляется денежная сумма в размере, указанном в полученном реестре платежей;
- 5.15.3. При несовпадении суммы, указанной в полученном из ПС реестре платежей, с валютой Счета Карты на Счет Карты зачисляется эквивалент этой суммы, рассчитанный по курсу Банка на дату зачисления.
- 5.16. В целях выявления операций, осуществляемых без согласия Держателя, Банк анализирует характер, параметры и объем операций Держателя.
- В целях недопущения неправомерного использования Карты (реквизитов Карты) и каналов ДБО, Банк вправе применять ограничения, связанные с:
- максимальной суммой одной операции и (или) суммой и количеством операций за определенный период времени;
  - временным периодом, в течение которого могут быть осуществлены операции;
  - возможными получателями денежных средств;
  - географическим местоположением Мобильных устройств;
  - идентификаторами Мобильных устройств;
  - предоставляемыми услугами, связанными с осуществлением операций;
  - иными ограничениями, регулируемые Банком России и ПС.
- 5.17. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя, Банк информирует Держателя о необходимости обратиться в Банк в течение 2 (двух) дней со дня направления Банком Клиенту информации об этом для подтверждения правомерности операции, способом, предусмотренным в Договоре, приостанавливает исполнение данного Распоряжения и (или) возможность использования Карты.
- При получении от Держателя подтверждения о правомерности проведения Распоряжения, Держатель вправе повторно подать Распоряжение на проведение операции. Банк незамедлительно исполняет Распоряжение и (или) возобновляет использование Карты. В иных случаях Банк руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Указаниями Банка России от 07.05.2018 г. № 4793-У «О внесении изменений в Положение Банка России», Положением Банка России от 09.06.2012 г. № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» и иными нормативными актами Банка России.
- 5.18. Информирование Держателя о совершенных операциях с использованием Карты.
- 5.18.1. Банк осуществляет информирование Держателя об операциях, совершенных с использованием Карты, способами, установленными в Договоре Карты или ином документе, оформленном по форме Банка. Дополнительно Банк предоставляет Клиенту альтернативные каналы получения информации о совершенных операциях (согласно п. 3.13 Договора (УДБО)).
- При наступлении обстоятельств непреодолимой силы (согласно п. 6.4 Договора (УДБО)) Банк производит информирование Клиента о совершенных операциях с использованием Карты, доступными Банку способами, установленными Договором (УДБО)/Договором Карты/иным документом, оформленным по форме Банка.
- 5.18.2. Банк предоставляет Держателю возможность получения информации о совершенных с использованием Карты операциях как в электронном виде по каналам ДБО, так и на бумажном носителе в Подразделениях Банка.
- 5.18.3. Если информирование осуществляется несколькими способами, то условие по информированию считается выполненным Банком с момента предоставления Держателю информации о соответствующей операции с использованием Карты хотя бы одним из способов, предусмотренным Договором (УДБО)/Договором Карты/иным документом, оформленным по форме Банка.
- 5.18.4. При любом способе информирования об операциях с использованием Карты Держатель обязуется не реже чем 1 (один) раз в день самостоятельно проверять представленные с использованием вышеуказанных каналов сведения для контроля операций по Счету.

## 6. ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ КАРТЫ

- 6.1. По указанию Держателя Карты Выписки по Счету Карты могут выдаваться Держателю на руки при его личном обращении в Банк, либо направляться ему иным способом в соответствии с Договором (УДБО), заключенным между Держателем Карты и Банком.
- 6.2. При неполучении Банком претензий от Держателя Карты в течение 30 (Тридцати) дней с даты отражения соответствующей операции с использованием Карты в выписке по Счету Карты, совершенная операция и остаток средств на Счете Карты считаются подтвержденными.

## 7. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

За осуществление расчетов по операциям с использованием Карты, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями, Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере и сроки, установленные в Тарифах Банка, действующих на дату списания комиссионного вознаграждения, путем его списания со Счета Карты по заранее данному акцепту Держателем Карты Банку в соответствии с банковскими правилами.

## 8. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ ПЕРЕД БАНКОМ

- 8.1. Задолженность по Счету Карты не допускается, если иное не предусмотрено положениями Договора потребительского кредитования.
- 8.2. В случае возникновения Задолженности (не предусмотренной Договором потребительского кредитования) по Счету Карты (Несанкционированный перерасход), Держатель обязан погасить Задолженность в течение 30 (тридцати) календарных дней.
- 8.3. На сумму Задолженности (не предусмотренной Договором потребительского кредитования) по Счету Карты Банком могут быть начислены проценты в размере, установленном Тарифами Банка. Задолженность по Счету Карты вместе с начисленными на нее процентами списывается со Счета Карты по заранее данному Держателем Банку акцепта/инкассовыми поручениями согласно п. 3.5 - 3.6 Договора (УДБО).

В случае возникновения Задолженности по Счету Карты Банк имеет право:

- направить Держателю Карты письменное уведомление с требованием о погашении Задолженности;
- приостановить или прекратить действие Карты;
- приостановить или прекратить дополнительную функцию Карты, в случаях, предусмотренных п. 3.17 настоящих Общих условий;
- направить Держателю Карты письменное уведомление с требованием вернуть Kartu в Банк;
- начислять на сумму Задолженности проценты в соответствии с Тарифами Банка за предоставленный в результате ее возникновения кредит за период от даты возникновения задолженности до даты ее фактического погашения.

В случае нарушения Держателем сроков погашения задолженности по Счету Карты, предусмотренных данным пунктом, в первую очередь производится списание денежных средств со Счета Карты. В случае недостатка денежных средств на Счете Карты для погашения Задолженности списание денежных средств производится Банком со счета Держателя Карты, открытого в Банке, в той валюте, в которой предоставлен кредит. При недостаточности денежных средств на данном счете, списание производится с иных счетов, открытых в Банке. При необходимости проведения конверсии денежные средства конвертируются в соответствии с Тарифами Банка в валюту Счета Карты по курсу Банка.

Держатель Карты обязан полностью погасить Задолженность по Счету Карты:

- в дату подачи Держателем заявления о расторжении Договора (УДБО) и (или) Договора Карты и (или) закрытии Счета Карты в случаях, предусмотренных п. 3.20 настоящих Общих условий;
- не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты получения соответствующего уведомления от Банка.

## 9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ КАРТЫ

- 9.1. По Заявлению Держателя Карты Банком может быть выпущена дополнительная Карта в пользу указанного Держателем физического лица – близкого родственника владельца Счета Карты. Для выпуска дополнительной Карты в пользу несовершеннолетнего лица, законным представителем которого является Держатель Карты, Держатель обязан представить письменное согласие на распоряжение несовершеннолетним лицом денежными средствами, находящимися на Счете Карты.
- 9.2. Лицо, в пользу которого выпущена дополнительная Карта, не является владельцем Счета Карты, и имеет право только на совершение операций с использованием дополнительной Карты (операции по оплате товаров/услуг и получению наличных денежных средств) и на пополнение Счета Карты как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

## 10. УТРАТА КАРТЫ, НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ И ЕЕ РЕКВИЗИТОВ

- 10.1. Если Держатель обнаружил утрату Карты или ему стало известно о неправомерном использовании Карты (Реквизитов Карты), а также в случае, когда учетные данные для доступа к Мобильному устройству, используемому для проведения мобильных платежей, скомпрометированы и (или) стали доступны третьим лицам, Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка СМС-сообщения или информации в иной форме, согласно Договору (УДБО), о совершении спорной операции, информировать об этом Банк, обратившись в Подразделение Банка или **Контактный центр Банка по телефону 8-800-775-8888 (по России звонок бесплатный) или (4162) 222-333 (для звонков из-за рубежа)**, и следовать полученным инструкциям. Устное сообщение Держатель обязан подтвердить письменным заявлением, передав его в Банк лично.
- 10.2. В случае незаконного использования Карты (Реквизитов Карты) Держатель обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента оповещения Банка о факте незаконного использования Карты вернуть Kartu, при ее наличии, в любое Подразделение Банка и письменно обратиться в правоохранительные органы. При этом Банк вправе отказать в возмещении денежных средств Держателю Карты при отсутствии соответствующего обращения в правоохранительные органы с отметкой о получении.
- 10.3. Использование неуполномоченными лицами Карт, или с превышением полномочий, или без согласия Держателя Карты, утрата Держателем Карты, необеспечение недоступности, тайны от любых неуполномоченных лиц Карт,



их Реквизитов, Логинов и Паролей, совершение операций без согласия Держателя Карты, несообщение Клиентом об изменении сведений о Держателях Карты, предоставленных Банку для заключения Договора Карты, выпуска Карт и осуществления связи с указанными лицами, являются нарушением Держателем порядка использования Карт, выпущенных в соответствии с Договором карты. Технические средства Банка, используемые при совершении Операций по Счету, в том числе с использованием Карт, их Реквизитов (Каналы ДБО) не позволяют несанкционированно осуществить доступ к Счету Клиента и совершение по нему Операций. Указанные обстоятельства возможны только в связи с необеспечением Держателем недоступности от третьих лиц и тайны Карт, Реквизитов Карт, Логинов и Паролей, Кодов безопасности, оборудования, используемого на стороне Держателя, и относится к нарушению порядка использования Карт. Банк не несет ответственности за последствия нарушения порядка использования Карт Держателями, вне зависимости от того, направлялось ли Держателем Карты Банку уведомление о совершении операций с использованием Карты без согласия Держателя, или об утрате Карты.

10.4. Держатель Карты несет все риски, расходы и убытки, связанные с:

- сообщением ПИН-кода и (или) Реквизитов Карты и (или) передачей Карты в пользование третьему лицу;
- получением доступа к Карте и (или) ее Реквизитам, Мобильному устройству, используемому для проведения мобильных платежей с использованием технологии NFC или MST, третьими лицами при совершении операций с использованием Карты и (или) Реквизитов Карты без согласия Держателя;
- совершением Операций с использованием Карты, ранее заявленной как утраченная, и разблокированной по инициативе Держателя;
- утратой или неправомерным использованием Карты или ее Реквизитов.

## 11. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ

11.1. Карта действительна по последний календарный день месяца, указанного на ней.

11.2. Новая Карта, взамен утраченной, выпускается с новым сроком действия, на основании письменного заявления Держателя.

## 12. ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ В СИСТЕМАХ МОБИЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

### 12.1. Общие положения

12.1.1. Система мобильных платежей может быть недоступна в случаях, предусмотренных отдельными соглашениями с Провайдером, а также иными документами Провайдера.

Банк не управляет Системой мобильных платежей или сетями беспроводной связи и не имеет контроля над их управлением.

12.1.2. Использование Системы мобильных платежей доступно для осуществления платежей во всех ТСП, позволяющих совершать покупки с использованием конкретной Системы мобильных платежей. Использование Системы мобильных платежей может быть ограничено в зависимости от размера совершаемой покупки, а также может быть недоступно для совершения покупок в некоторых ТСП.

12.1.3. Перечень Карт, которые могут быть добавлены в Системе мобильных платежей, определяется Банком.

12.1.4. При установлении лимитов на Карты, данные лимиты также распространяются на операции, совершенные с использованием Системы мобильных платежей.

### 12.2. Правила подключения Карт в Системах мобильных платежей

12.2.1. Для регистрации в Системе мобильных платежей Клиенту необходимо использовать действующую Карту Банка, к которой подключена услуга СМС-информирование.

Карта не может быть добавлена и использована в Системе мобильных платежей в случаях ограничения возможности ее использования согласно настоящим Общим условиям.

Клиенту может быть отказано в регистрации Карты в Системе мобильных платежей без указания причин.

12.2.2. Банк не является Провайдером и не осуществляет поддержку программного обеспечения Системы мобильных платежей, установленного на Мобильном устройстве Клиента. Установка и использование Системы мобильных платежей на Мобильном устройстве осуществляется в соответствии с правилами и в порядке, установленном Провайдером с учетом периодически вносимых изменений.

12.2.3. Банк не взимает плату за регистрацию в Системе мобильных платежей.

12.2.4. Для добавления Карты в Систему мобильных платежей, необходимо следовать инструкциям Провайдеров, а также иным инструкциям, размещенным на Официальном сайте Банка.

12.2.5. Для регистрации Карты в Системе мобильных платежей необходимо:

- на Мобильном устройстве запустить Систему мобильных платежей и выбрать функцию добавления Карты;
- ввести реквизиты Карты одним из следующих способов:
  - отсканировать Карту, используя камеру Мобильного устройства, и ввести вручную CVC2/CVV2 Карты;
  - введя запрашиваемые реквизиты Карты вручную;

- иным способом, определяемом Провайдером, при наличии технической возможности;
- выполнить дополнительные действия/операции следуя инструкциям Провайдера;
- подтвердить свое согласие с настоящими Общими условиями, выбрав условие «Принимаю» (или аналогичного по смыслу условия, подтверждающего согласие с настоящими Общими условиями) на экране Мобильного устройства. Для ознакомления с Общими условиями Клиенту необходимо перейти по гиперссылке, указанной в интерфейсе Системы мобильных платежей.

Клиент, регистрируясь в Системе мобильных платежей и добавляя информацию о Карте (реквизитах Карты), а также вводя код подтверждения, полученный им на Номер мобильного телефона, подтверждает, что информация о Правилах использования Карт в Системах мобильных платежей (п. 12 настоящих Общих условий) до его сведения доведена в полном объеме и понятна, а также подтверждает свое согласие с настоящими Общими условиями и соглашается с тем, что Банк вправе собирать, использовать и передавать информацию о Клиенте, в том числе информацию, относящуюся к Карте Клиента и используемую в Системе мобильных платежей, а также обмениваться данной информацией с Провайдерами соответствующей ПС, в соответствии с целями, указанными в п. 12.6.2 настоящих Общих условий;

- подтвердить введением кода подтверждения (одноразовый пароль), полученным от платежной системы в СМС-сообщении на последний сообщенный Клиентом Банку в письменной форме Номер мобильного телефона. Если код подтверждения не корректно введен 3 (три) раза, происходит блокировка функции генерации нового кода подтверждения на 24 часа. В этом случае Клиенту необходимо начать процесс регистрации Карты заново.

12.2.6. После успешной регистрации Карты в Системе мобильных платежей, Карта отражается в виде изображения банковской (платежной) карты.

### 12.3. Правила использования Карт в Системах мобильных платежей

12.3.1. Платежи с использованием Системы мобильных платежей доступны во всех ТСП, поддерживающих такой функционал. При этом использование Системы мобильных платежей может быть ограничено в зависимости от требований определенных ТСП.

12.3.2. Для осуществления транзакций с использованием Карты в Системе мобильных платежей в ТСП необходимо:

- выбрать необходимую карту в Системе мобильных платежей;
- ввести аутентификационные данные в Системе мобильных платежей, следуя инструкциям Провайдеров;
- поднести Мобильное устройство к терминалу (бесконтактному считывающему устройству) ТСП для совершения оплаты и, при необходимости, ввести ПИН-код Карты на считывающем устройстве для подтверждения операции.

На экране терминала ТСП отобразится информация об успешности проведения операции.

12.3.3. Информирование об операциях, совершенных с использованием Системы мобильных платежей, производится в соответствии с п. 3.13 Договора (УДБО).

### 12.4. Блокировка и приостановление платежей в Системе мобильных платежей

12.4.1. Банк вправе изменить типы Карт, которые Клиент может использовать в Системе мобильных платежей, а также приостановить возможность проведения операций по Картам в Системах мобильных платежей. Информация доводится до Клиента путем размещения информации на Официальном сайте Банка или иными способами предусмотренными Договором (УДБО).

12.4.2. Банк оставляет за собой право в любой момент возобновить или прекратить сотрудничество с тем или иным Провайдером. Информация доводится до Клиента путем размещения информации на Официальном сайте Банка или иными способами предусмотренными Договором (УДБО).

12.4.3. Клиент вправе прекратить использование Системы мобильных платежей предварительно удалив из Системы мобильных платежей реквизиты Карты.

В случае утраты (в т.ч. иного основания выбытия Мобильного устройства у Клиента) Мобильного устройства, Клиенту необходимо: незамедлительно обратиться в **Контактный центр Банка по телефону 8-800-775-8888 (по России звонок бесплатный) или (4162) 222-333 (для звонков из-за рубежа)** для блокировки Карты в Системе мобильных платежей и заблокировать свое утерянное Мобильное устройство, например, воспользовавшись функцией «Find My iPhone» (<https://www.icloud.com/find>), «Find my mobile» (<https://findmymobile.samsung.com/>) или (<https://www.google.com/android/find>), которая позволяет удаленно заблокировать Мобильное устройство с помощью другого мобильного устройства или с помощью компьютера. Для использования данной функции необходимо предварительно осуществить соответствующие настройки в своем Мобильном устройстве.

12.4.4. В случае блокировки или аннулирования Карты, Клиенту следует удалить информацию о данной Карте из Системы мобильных платежей, установленной на Мобильном устройстве Клиента.

## 12.5. Требования к безопасности

### 12.5.1. Клиент обязуется:

- обеспечить соответствующий уровень безопасности на Мобильном устройстве, используя пароли и другие возможные методы блокировки/разблокировки Мобильного устройства, а также не разглашать третьим лицам регистрационные данные к Мобильному устройству;
- убедиться, что на Мобильном устройстве не зарегистрированы отпечатки пальцев другого лица при наличии в Мобильном устройстве сканера отпечатка пальцев;
- при смене Мобильного устройства удалить все личные данные и финансовую информацию с ранее используемого Мобильного устройства, если прекращено его использование Клиентом;
- удалить информацию о Картах в Системе мобильных платежей при передаче Мобильного устройства третьим лицам;
- установить антивирусное программное обеспечение при наличии технической возможности;
- до регистрации Карт в Системе мобильных платежей проверить аутентификационные данные, используемые для входа в Мобильное устройство и в Систему мобильных платежей, в части принадлежности непосредственно Клиенту. В случае нарушения данного условия Клиент несет все риски, связанные с использованием аутентификационных данных Клиента третьими лицами;
- не разглашать третьим лицам информацию, необходимую для входа в Мобильные устройства (идентификатор пользователя и пароль, в т.ч. пароль для быстрого входа в Мобильное устройство);
- включать функцию NFC на Мобильном устройстве только при необходимости оплаты;
- не блокировать любые функции безопасности, предусмотренные производителями Мобильных устройств.

## 12.6. Сбор, использование и передача данных

12.6.1. Сбор, использование и передача данных о Клиенте регулируется «Политикой обработки и обеспечения безопасности персональных данных в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)».

12.6.2. Использование Системы мобильных платежей включает в себя передачу информации о Клиенте в электронном виде по предоставленным третьими лицами каналам связи.

Клиент уполномочивает Банк:

- a. передавать, в т.ч. на территорию иностранных государств (трансграничная передача), информацию о персональных данных Клиента (имени, адреса регистрации) Провайдером, являющимися владельцами Систем мобильных платежей, в целях регистрации в Системе мобильных платежей.
- b. передавать, в т.ч. на территорию иностранных государств (трансграничная передача), информацию о сумме операции, дате и времени ее совершения, типе операции, коде валюты, статусе авторизации для ее обработки Провайдером, являющимися владельцами Систем мобильных платежей, обеспечивающих возможность совершать операции по Счету Карты, и их аффилированным лицам, в целях:
  - подтверждения личности Клиента;
  - обнаружения и устранения мошенничества;
  - предоставления информации по операциям, совершенным в Системе мобильных платежей;
  - выполнения Провайдером и их аффилированными лицами требований законодательства;
  - усовершенствования Систем мобильных платежей;
  - создания отчетов об экономической эффективности Систем мобильных платежей исключительно внутри организации Провайдера и их аффилированных лиц.

## 12.7. Ответственность сторон

12.7.1. Провайдеры предоставляют Систему мобильных платежей и несут полную ответственность за ее функционирование.

12.7.2. Банк не несет ответственности за возможные проблемы в использовании Системы мобильных платежей для совершения операций.

12.7.3. Банк не несет ответственности за убытки, которые может понести Клиент в случае отказа ТСП в возможности совершения операции с использованием Системы мобильных платежей.

12.7.4. До регистрации в Системе мобильных платежей Клиент обязан убедиться, что для доступа в Мобильное устройство Клиентом указаны исключительно личные учетные данные, в том числе данные встроенного в Мобильное устройство сканера отпечатка пальцев, так как в дальнейшем указанные данные будут использованы и авторизованы в Системе мобильных платежей для совершения операций.

В случае, если учетные данные для доступа к Мобильному устройству Клиента, включая данные встроенного в Мобильное устройство сканера отпечатка пальцев, принадлежат третьему лицу, то операции, совершенные в Системе мобильных платежей с использованием указанных данных, считаются совершенными Клиентом. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с помощью его Мобильного устройства, независимо от принадлежности его учетных данных третьему лицу.

### 13. УСЛУГА «СМС-ИНФОРМИРОВАНИЕ»

13.1. Услуга «СМС-информирование» состоит из следующих пакетов **«СМС-информирование (полный пакет)»** и **«СМС-информирование (обязательный пакет)»** и позволяет Клиенту круглосуточно получать на Номер мобильного телефона уведомления в формате СМС-сообщения о проведенных Операциях.

СМС-сообщения не содержат данных о номере Счета, реквизитах Карты и данных Клиента.

13.1.1. Услуга «СМС-информирование (обязательный пакет)» предоставляется Банком на бесплатной основе и позволяет контролировать расходные операции, совершаемые Клиентом по Карте. Клиенту направляются СМС-уведомления о следующих операциях:

- о сумме расходной операции, проведенной по Карте (включая расходные операции, совершенные с использованием банкоматов и Каналы ДБО);
- иные сведения по усмотрению Банка.

13.1.2. Услуга «СМС-информирование (полный пакет)». При подключении данного пакета Клиенту на Номер мобильного телефона направляются следующие СМС-уведомления:

- о сумме расходной операции, проведенной по Карте (включая расходные операции, совершенные с использованием банкоматов и Каналы ДБО);
- об остатке денежных средств на Счете;
- о внесении денежных средств с использованием функции их приема в Банкоматах Банка;
- о зачислении денежных средств на Счет;
- о сумме выплаченных в валюте Счета процентов по Счету, к которому подключена услуга, по состоянию на последний календарный день каждого месяца;
- иные сведения по усмотрению Банка.

За предоставление услуги «СМС-информирование (полный пакет)» Банк может взимать комиссию в соответствии с действующими Тарифами, не противоречащими законодательству Российской Федерации. Комиссия уплачивается Клиентом ежемесячно, начиная с первого месяца ее использования.

Утрата Клиентом технических возможностей для получения услуги «СМС-информирование» не снимает с Клиента обязанности по уплате Банку комиссии за предоставление услуги, за период фактического оказания услуги до момента обращения Клиента в Подразделение Банка, либо Контактный центра Банка с запросом на смену услуги «СМС-информирования (полный пакет)» на услугу «СМС-информирование (обязательный пакет)».

13.2. СМС-сообщения о совершенных операциях направляются Банком Клиенту не позднее календарного дня, следующего за днем совершения Операции. Обязанность Банка по направлению СМС-сообщения Клиенту считается исполненной по факту отправления СМС-сообщения на Номер мобильный телефон Клиента.

13.3. Услугу «СМС-информирование» может подключить только Клиент. Банк не предоставляет возможности подключить услугу «СМС-информирование» Вносителю, Представителю Клиента (Доверенному лицу).

13.4. Период оказания услуги:

- «СМС-информирование (обязательный пакет)»: с момента заключения между Банком и Клиентом Договора Карты и до момента его расторжения;
- «СМС-информирование (полный пакет)»: с момента получения Банком распоряжения Клиента о подключении данной услуги, до момента подачи заявления о смене пакета по форме, утвержденной Банком, или иным способом, предусмотренным Договором (УДБО).

Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от услуги «СМС-информирование (полный пакет)». Услуга будет отключена на следующий день после получения Банком соответствующего собственноручного заявления Клиента, оформленного по форме Банка, или обращения Клиента в Контактный центр Банка. Банк вправе в одностороннем порядке отказать Клиенту в оказании услуги «СМС-информирование (полный пакет)» при наличии у Клиента просрочки в погашении задолженности по любым обязательствам перед Банком.

13.5. Официальным документальным подтверждением операций, произведенных по Карте, является Выписка по Счету. Информация, направленная в СМС-сообщениях о совершенных операциях носит информационный характер и не является основанием для предъявления Клиентом Банку претензий, заявлений и требований.

13.6. В рамках предоставления Услуги «СМС-информирование» Банк направляет СМС-сообщения, в том числе с использованием букв латинского алфавита.

#### 14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 14.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, установленных Договором (УДБО), Договором Карты, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в размере процентов, установленных законодательством Российской Федерации.
- 14.2. Держатель Карты несет полную ответственность за:
- соблюдение условий Договора Карты;
  - операции, совершенные по Счету Карты;
  - возникновение Задолженности;
  - обеспечение сохранности, конфиденциальности, недоступности неуполномоченным лицам ПИН-кодов, Карт, Реквизитов карт, ФИО Держателей Карт, сроков действия Карт;
  - соблюдение порядка использования Карты в соответствии с Договором (УДБО)/Договором Карты, обеспечение недоступности Карт, Реквизитов Карт любым неуполномоченным лицам, в том числе при совершении операций повышенного риска;
  - достоверность сведений, сообщенных Банку для целей Идентификации и Аутентификации Держателей Карт и обеспечение их достоверности;
  - возникшие последствия и убытки, связанные с несоблюдением Держателями Карт условий Договора (УДБО), Договора Карты и (или) порядка использования Карты; отказом от блокирования Карты; разблокировкой по инициативе Держателя Карты, ранее заявленной как утраченная;
  - нахождение Мобильного устройства и SIM-карты (с Номером Мобильного телефона) Клиента в состоянии, позволяющем осуществлять прием СМС-сообщений Банка;
  - своевременное получение на Номер мобильного телефона, указанного им в Заявлении на банковское обслуживание, уведомления Банка о каждой Операции с использованием Карты/Реквизитов Карты, по Каналам ДБО, или на бумажном носителе в Подразделении Банка;
  - актуальность имеющейся у Банка информации о Номере мобильного телефона и нахождении данного Номера мобильного телефона в пользовании Клиента.
- 14.3. Банк несет ответственность за сохранение тайны Счета Карты и операций по нему. Сведения по указанным операциям могут стать известными только лицам, имеющим право на получение таких сведений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации либо иным лицам с согласия Держателя Карты.
- 14.4. Банк не несет ответственности:
- за неполучение Клиентом СМС-сообщения, при условии его своевременной отправки Банком на Номер мобильный телефон Клиента;
  - за ущерб, который может быть нанесен Держателю в связи с нарушением Держателями Карт/Дополнительных Карт, порядка использования Карты в соответствии с Договором (УДБО), Договором Карты, до момента поступления в Банк письменного заявления Держателя об утрате Карты или при обращении Клиента по телефону в Контактный центр Банка;
  - за ошибки или задержки, произошедшие при совершении Операций с использованием Карты в ТСП;
  - за качество товаров и услуг, приобретаемых с использованием Карт;
  - за отказ ТСП в принятии/использовании Карты;
  - в случае использования Карты в целях, не предусмотренных Договором (УДБО), Договором Карты и назначением Карты;
  - за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения распоряжений о перечислении или выдаче денежных средств, выданных неуполномоченными лицами, оплаты расчетных, исполнительных документов, исполнение распоряжений лиц, действующих под видом Держателей Карт, если Банк визуально, без применения технических средств, не смог установить факт подложности (недостоверности) Карты, Реквизитов Карты, подписей, документов, распоряжений, содержащихся в них реквизитов или их использования лицами, не являющимися Держателями Карт.
- 14.5. Обязательство Банка перед Держателем Карты по перечислению денежных средств со Счета Карты считается исполненным и ответственность Банка прекращается в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, если перечисление производится на счет получателя, открытый в другой кредитной организации, и в момент зачисления денежных средств на счет получателя, если перечисление производится на счет получателя, открытый в Банке.

#### 15. ПОЛИТИКА СОХРАНЕНИЯ ЛОЯЛЬНОСТИ КЛИЕНТОВ

- 15.1. В целях сохранения лояльности Клиентов Банк может использовать комплекс мероприятий по поощрению использования Карт Банка в соответствии с документом «Программа лояльности для клиентов держателей банковских карт «Азиатско-Тихоокеанский Банк» ПАО».
- 15.2. В качестве мероприятий по поощрению Клиентов Банк вправе проводить маркетинговые/рекламные акции. Отсутствие в Банке прямого отказа Клиента от участия в акции, признается согласием Клиента принять участие в



маркетинговой/рекламной акции, если соответствующий порядок участия предусмотрен условиями проведения маркетинговой/рекламной акции.

## 16. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 16.1. Держатель Карты обязуется получить изготовленную Карту не позднее 3 (трех) месяцев с даты подписания Заявления на банковское обслуживание. В случае неполучения Карты в вышеуказанные сроки Карта уничтожается в соответствии с внутрибанковскими правилами.
- 16.2. Заявление о рекламации операции предоставляется вместе со следующими приложениями:
- Карта (если она не была утеряна);
  - талон - уведомление из правоохранительных органов, подтверждающий, что Клиент подал заявление о краже Карты/совершении мошеннических операций по Счету с использованием Карты;
  - копия всех заполненных страниц паспорта гражданина РФ, а также загранпаспорта, при совершении операций за границей;
  - справка с места работы о том, что Клиент не находился в командировке, если операция по Счету с использованием Карты была произведена в населенном пункте, адрес которого отличается от места проживания Клиента;
  - другие документы, подтверждающие утрату Карты или совершение операций по Счету с использованием Карты без согласия Клиента.

При отправке выше указанных документов по почте, Клиент обязан оформить отправку ценным письмом с описью всех вложений. Карта должна быть разрезана вдоль магнитной полосы.

- 16.3. Денежные средства, принадлежащие Держателю и находящиеся на его Счете Карты, застрахованы в порядке, в размере и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
- 16.4. Положения Договора (УДБО) применяются к правоотношениям по Договору Карты в полном объеме, если иные условия не предусмотрены настоящим документом (Общими условиями), другими применяемыми в правоотношениях между Сторонами документами, а также, если таковые не запрещены законодательством Российской Федерации.
- 16.5. В целях соблюдения Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операций по Счету на основании подозрений, возникших у Банка, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

к Универсальному договору банковского обслуживания физических лиц  
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ  
В «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (ПАО)**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Настоящие Общие условия потребительского кредитования в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в составе Универсального договора банковского обслуживания физических лиц «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), являются утвержденными Банком Общими условиями, в соответствии с которыми осуществляется предоставление услуг потребительского кредитования в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО). Настоящие Общие условия потребительского кредитования в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) применяются исключительно как составная (неотъемлемая) часть Договора «Потребительский кредит», Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)».

**2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**График** – график погашения Кредита и уплаты процентов за пользование Кредитом по Договору потребительского кредитования между Сторонами.

**Грейс-период** – устанавливаемый по соглашению Сторон в Индивидуальных условиях Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» льготный период кредитования, в течение которого не взимаются проценты по Кредиту, начисленные на сумму основного долга по безналичным операциям, совершенным в одном календарном месяце образования ссудной задолженности, являющимся месяцем образования (открытия) Грейс-периода, при условии уплаты Заемщиком в полном объеме, не позднее срока окончания льготного периода, следующих платежей:

- ссудной задолженности по безналичным операциям, произведенным в календарном месяце образования Грейс-периода;
- сверхлимитной задолженности (при её наличии);
- неустойки за сверхлимитную задолженность (в случае её начисления).

Грейс-период вступает в силу по вновь возникшей ссудной задолженности только в новом Расчетном периоде при условии, что в текущем Расчетном периоде отсутствовали операции наличного снятия денежных средств (даже если вся задолженность по этим операциям была полностью погашена), а также при условии, что до этого ссудной задолженности не существовало не менее одного рабочего дня и все обязательства перед Банком по предыдущей задолженности были выполнены в полном объеме (т.е. сумма ссудной задолженности должна быть нулевой, и должны быть оплачены начисленные проценты, а также погашены все иные обязательства) и действует со дня образования ссудной задолженности по совершенным безналичным операциям до 25 числа месяца, следующего за месяцем образования ссудной задолженности.

Период действия Грейс-периода исчисляется с 1-го числа Расчетного периода, до последнего числа Расчетного периода плюс 25 дней отсрочки платежа и не может превышать 56 календарных дней, если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)».

Если Заемщик нарушает хотя бы одно из перечисленных выше условий, то действие Грейс-периода прекращается, и стандартные условия по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» (проценты) применяются ко всему Грейс-периоду, т.е. начиная с даты пользования Кредитом.

В случае невозможности оплаты задолженности в объеме, необходимом для исполнения условий Грейс-периода, Заемщик обязан не позднее 25 числа месяца, следующего за месяцем образования Грейс-периода, внести ОМЕП, рассчитанный в процентном соотношении от суммы основного долга по безналичным операциям, совершенным в Расчетном периоде образования ссудной задолженности. Уплата Заемщиком ОМЕП после совершения безналичных операций, а не полной задолженности по Кредиту, не свидетельствует об исполнении Заемщиком условий Грейс-периода. Если в течение срока действия Грейс-периода ссудная задолженность, образовавшаяся в месяце открытия Грейс-периода, не была погашена в полном объеме, то действие Грейс-периода прекращается и проценты по Кредиту, рассчитанные с момента возникновения задолженности, взимаются без применения Грейс-периода в порядке, установленном в Индивидуальных условиях Договора потребительского кредитования.

Действие Грейс-периода распространяется только на безналичные операции, направленные на оплату товаров/работ/услуг в ТСП с использованием Карт Банка. К безналичным операциям также приравниваются: операции с использованием Реквизитов Карты, в том числе оплата через сеть интернет, операции перевода с Карты посредством Каналов ДБО с целью оплаты товаров и услуг; операции списания Банком комиссий, предусмотренных Тарифами Банка (например, комиссия за услугу СМС-информирование (полный пакет), перевыпуск Карты, запрос баланса). Операции переводов с карты на карту, снятия наличных денежных средств, а так же операции квази-кэш отменяют действие/возможность возникновения Грейс-периода в текущем календарном месяце.

В Индивидуальных условиях Стороны вправе предусмотреть иные условия Грейс-периода, применяемые в их правоотношениях.

**Договор Вклада** – под Договором Вклада в Индивидуальных условиях «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», оформляемых в рамках тарифного плана «Пакет услуг «Вкладчик»», понимается Договор Вклада,

реквизиты которого указываются Сторонами в дополнительном соглашении к Договору Вклада в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), которое заключается между Заемщиком и Банком в дату подписания Сторонами указанных в настоящем пункте Индивидуальных условий.

**Договор «Потребительский кредит»** – Договор потребительского кредитования, на основании которого Банком Заемщику предоставляется Кредит, состоящий из настоящих Общих условий и Индивидуальных условий, заключенный между Заемщиком и Банком. В случае если в Индивидуальных условиях Сторонами предусматривается открытие Банком Заемщику ТБС, то данный договор становится смешанным гражданско-правовым договором, содержащим элементы договора потребительского кредита и договора банковского счета (согласованные Сторонами стоимостные условия договора счета, не связанные с кредитными правоотношениями, также становятся неотъемлемой частью договора счета). В Индивидуальных условиях Стороны вправе предусмотреть дополнительно применяемые в их правоотношениях документы.

**Договор «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)»** – смешанный гражданско-правовой договор, содержащий элементы Договора потребительского кредитования (на основании которого Банком Заемщику предоставляется Лимит кредитования), состоящий из настоящих Общих условий (в том числе неотъемлемых частей настоящих Общих условий, указанных в п. 4.1.1 настоящих Общих условий), Договора Карты, Индивидуальных условий, согласованных Банком и Заемщиком, которые в совокупности составляют Договор «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», заключенный Заемщиком и Банком. В соответствии с Положением Банка России № 266-П от 24.12.2004 г. Кредит (Лимит кредитования) представляется на Карту (непосредственно на Счет Карты), которая предназначена для совершения ее Держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных Банком Заемщику в пределах установленного Лимита кредитования в соответствии с условиями Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)». В Индивидуальных условиях Стороны вправе предусмотреть дополнительно применяемые в их правоотношениях документы.

**Договор потребительского кредитования** – определение, используемое в рамках настоящего документа к Договору «Потребительский кредит» и Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)».

**Заемщик** – физическое лицо, обратившееся к Банку с намерением получить, получающее или получившее Кредит по Договору потребительского кредитования.

**Задолженность по Договору** – задолженность Заемщика перед Банком по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» и включает в себя кредитную задолженность, а также проценты, начисленные за Расчетный период, неустойки, Комиссионную задолженность и платы, предусмотренные Тарифами Банка.

**Задолженность «Сверх лимита»/Сверхлимитная задолженность** – не разрешенная Банком задолженность, образовавшаяся сверх установленного Лимита кредитования при проведении текущих операций по СКС/Счету Карты Заемщика.

**Индивидуальные условия** – Индивидуальные условия Договора «Потребительский кредит» или Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», которые согласовываются Банком и Заемщиком индивидуально и включают в себя предусмотренные законом и Сторонами условия.

**Комиссионная задолженность** – задолженность Заемщика перед Банком по оплате за услуги по договору счета в соответствии с Тарифами Банка.

**Кредит** – потребительский кредит, т.е. денежные средства, предоставляемые Заемщику Банком на основе возвратности, платности, срочности, обеспеченности в размере и на условиях, предусмотренных Договором потребительского кредитования, в том числе с использованием Электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в т.ч. с Лимитом кредитования.

**Кредитная задолженность/ссудная задолженность** – задолженность Заемщика перед Банком по Договору потребительского кредитования.

**Лимит кредитования** – максимальная сумма денежных средств, предоставляемая Банком Заемщику или максимальный размер единовременной задолженности Заемщика перед Банком в рамках Договора потребительского кредитования, по условиям которого допускается частичное использование Заемщиком Кредита.

**Начисленные проценты** – проценты, начисляемые за пользование Кредитом (его частью).

**Обязательный минимальный ежемесячный платеж (ОМЕП)** – сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Заемщиком в счет погашения Задолженности по Договору с целью подтверждения своего права на пользование Картой в рамках Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)». ОМЕП рассчитывается по одной из формул (в зависимости от вида кредита), указанной в п. 4.1.3 настоящих Общих условий.

В Индивидуальных условиях Стороны вправе предусмотреть иные условия и правила расчета ОМЕП, применяемые в их правоотношениях.

**Основной долг** – фактическая сумма Кредита, не включающая в себя проценты за использование Кредита и иные платежи и обязательства Заемщика, по обслуживанию Кредита.

**Отсрочка платежа** – установленный период с даты, следующей за датой окончания Расчетного периода (применяемый ко всем Расчетным периодам, за исключением последнего) для гашения основного долга и гашения процентов, в течение которого Заемщик должен осуществить гашение ОМЕП.

**Период понижения процентной ставки (ППС)** – период понижения процентной ставки по Договору потребительского кредитования (в рамках которого производится понижение процентной ставки), устанавливаемый в случае, если его применение предусмотрено Сторонами в Индивидуальных условиях.

**Платежный период** – период времени, следующий за Расчетным периодом, в течение которого Заемщик должен обеспечить наличие на Счете суммы, достаточной для списания комиссий, ОМЕП, неустоек в соответствии с Тарифами Банка.

**Погашение Кредита (Погашение Кредитной задолженности)** – внесение денежных средств на ТБС/СКС для погашения Кредитной задолженности/Просроченной кредитной задолженности и списание их Банком в погашение Кредита, уплату процентов, комиссий, платежей за иные услуги Банка, неустойки в порядке, установленном Договором потребительского кредитования. Заемщиком может быть предоставлено Банку право списывать денежные средства с иных Счетов в погашение обязательств по Договору потребительского кредитования, Сторонами могут быть предусмотрены иные способы прекращения обязательств по Договору потребительского кредитования.

**Просроченная комиссионная задолженность** – не уплаченная Заемщиком в установленный Договором срок Комиссионная задолженность по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)».

**Просроченная кредитная задолженность** – задолженность Заемщика перед Банком, образовавшаяся в результате неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору потребительского кредитования (в т.ч. не в срок и (или) объеме, предусмотренных Договором потребительского кредитования).

**ПСК** - полная стоимость Кредита в процентах годовых.

**Расчетный период** – период, в течение которого Банком учитываются операции с использованием Карты. Расчетный период равен одному месяцу. Первый расчетный период начинается с даты заключения Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» и заканчивается последним числом месяца. Последний расчетный период начинается с 1-го числа месяца и заканчивается днем окончания Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)». Расчетные периоды, кроме первого и последнего, начинаются с первого числа текущего месяца и заканчиваются последним числом текущего месяца. Сдвиг выходных отсутствует.

**Ссудный счет** – счет, на котором отражается Кредитная задолженность.

**Счет-выписка** – документ, формируемый Банком Заемщику, содержащий информацию об остатке денежных средств на Счете, сумме и дате оплаты ОМЕП. Возможны два варианта формирования данного документа: сокращенный (с основной информацией) и полный (с подробной информацией, в т.ч. обо всех операциях, отраженных на СКС в течение Расчетного периода).

Значения терминов, содержащихся в какой-либо части Договора потребительского кредитования применяются ко всем частям договора, в т.ч. к Заявлению, если иное не указано в конкретной части Договора потребительского кредитования или Заявлении.

Термины, не указанные в настоящих Общих условиях, применяются в значении, определенном в Разделе 1 Договора (УДБО).

### 3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ»

- 3.1. Порядок выдачи Кредита: в течение одного Операционного дня с момента заключения Договора «Потребительский кредит» Банк производит открытие Ссудного счета и в случае выполнения Заемщиком условий, предусмотренных Индивидуальными условиями, осуществляет перечисление Кредита с данного счета на Счет Заемщика в Банке. Банк исполняет свое обязательство по предоставлению Кредита посредством зачисления в полном объеме кредитных денежных средств на Счет Заемщика в Банке. С момента зачисления денежных средств на Счет Заемщик вправе распоряжаться данными денежными средствами по своему усмотрению: как в полном объеме, так и в части получить их через кассу Банка, либо перевести на иной Счет по своему усмотрению, давать Распоряжение Банку об оплате товаров, услуг, работ, совершать иные любые по своему волеизъявлению предусмотренные законодательством Российской Федерации операции с учетом требований о целевом использовании Кредита (если таковое установлено Сторонами в Индивидуальных условиях).
- 3.2. Проценты по Договору «Потребительский кредит» начисляются со дня, следующего за днем зачисления Кредита на ТБС, либо со дня, следующего за днем выдачи Заемщику денежных средств со Ссудного счета через кассу Банка наличными (в случае, если кредитные денежные средства на ТБС Заемщика не зачисляются), на остаток ссудной задолженности до дня окончательного погашения Кредитной задолженности включительно. При совпадении даты исполнения обязательств по погашению Кредитной задолженности, установленной Индивидуальными условиями, в том числе при досрочном частичном или полном возврате Кредита с выходным днем проценты начисляются до дня фактической уплаты процентов.
- 3.3. Заемщик имеет право вернуть досрочно Банку всю сумму полученного Кредита или ее часть, уведомив об этом Банк, предусмотренным п. 16.1 Индивидуальных условий способом, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня возврата кредитных средств.
  - 3.3.1. При условии согласия Банка Заемщик может вернуть досрочно Банку всю сумму полученного Кредита или ее часть до истечения определенных настоящими Общими условиями сроков. Если в указанную в заявлении на досрочный возврат Кредита/его части дату досрочного Погашения Кредита/его части Заемщик не обеспечит наличие на Счете суммы, указанной в заявлении, то частичное/полное досрочное погашение не осуществляется, будет произведено списание Ежемесячного платежа в сроки, установленные Договором «Потребительский кредит».

- 3.3.2. Заемщик в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения Кредита имеет право досрочно вернуть всю сумму Кредита без предварительного уведомления Банка с уплатой процентов за фактический срок кредитования. Заемщик в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Кредита, предоставленного с условием использования Заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно всю сумму Кредита или ее часть без предварительного уведомления Банка с уплатой процентов за фактический срок кредитования.
- 3.3.3. При досрочном возврате Заемщиком всей суммы Кредита или ее части в соответствии с п. 3.2 настоящих Общих условий Банк в течение 5 (пяти) календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы Кредита производит расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования Кредитом, подлежащих уплате Заемщиком на день уведомления Банка о таком досрочном возврате, и предоставляет указанную информацию Заемщику при его обращении в Банк за данной информацией любым из способов, предусмотренных в Индивидуальных условиях в качестве «Способа обмена информацией между Банком и Заемщиком», также предоставляет Заемщику информацию об остатке денежных средств на Счете Заемщика, открытом в рамках Договора потребительского кредитования (если таковой Заемщику открыт Банком).
- 3.3.4. При досрочном возврате части Кредита Банк при обращении Заемщика предоставляет ему любым из способов, предусмотренных в Индивидуальных условиях в качестве «Способа обмена информацией между Банком и Заемщиком» ПСК в случае, если досрочный возврат Кредита привел к изменению ПСК, а также уточненный График платежей по Договору потребительского кредитования, если такой график ранее предоставлялся Заемщику.
- 3.3.5. Заемщик обеспечивает наличие денежных средств на ТБС в заявленной Банку сумме частичного/полного досрочного возврата Кредита не позднее дня, в который должен быть осуществлен частичный/полный досрочный возврат Кредита (при чем, внесение денежных средств на ТБС осуществляется Заемщиком в Операционный день Банка). Если день частичного/полного возврата Кредита приходится на несуществующую дату месяца, Заемщик вносит денежные средства на ТБС не позднее последнего рабочего дня текущего месяца. Если день частичного/полного возврата Кредита приходится на выходные либо нерабочие праздничные дни, Заемщик вносит денежные средства на ТБС не позднее рабочего дня, предшествующего выходному либо нерабочему праздничному дню. Если денежные средства на ТБС внесены Заемщиком по истечении Операционного дня Банка либо в выходной/нерабочий праздничный день, то списание внесенных для частичного/полного возврата Кредита денежных средств осуществляется Банком не позднее ближайшего рабочего дня, следующего за ним.
- В случае внесения Заемщиком денежных средств в Банк в объеме большем суммы ежемесячного платежа по Кредиту без предварительного письменного уведомления Банка, данное действие Заемщика не признается досрочным частичным либо полным (в зависимости от суммы внесенного платежа) возвратом Кредита и внесенная сумма списывается в размере ежемесячного платежа по Кредиту в даты ежемесячного платежа по Кредиту в качестве исключительно суммы ежемесячного платежа по Кредиту, при условии, что у Заемщика отсутствует Просроченная кредитная задолженность. Если Просроченная кредитная задолженность имеется, то внесенная сумма распределяется Банком в счет погашения денежных обязательств Заемщика согласно очередности. Если Заемщик произвел частичный досрочный возврат Кредита не в установленную Графиком дату платежа, это не освобождает его от ежемесячного очередного платежа, установленного Графиком в дату платежа.
- 3.3.6. В случае изменения какой-либо информации, отраженной в Графике, в связи с частичным досрочным возвратом Кредита, Заемщику предоставляется при его обращении уточненный График.
- 3.3.7. Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей Заемщика при частичном досрочном возврате Кредита определяется Сторонами в Индивидуальных условиях.
- 3.4. При погашении Заемщиком обязательств по Договору потребительского кредитования (в т.ч. при досрочном частичном или полном возврате Кредита) Заемщик должен учитывать время, затрачиваемое на безналичное перечисление денежных средств, выходные и праздничные дни. Если денежные средства на ТБС внесены Заемщиком по истечении Операционного дня (при этом сумма последнего платежа может быть увеличена), либо в выходной/нерабочий праздничный день, то Погашение Кредита осуществляется в ближайший рабочий день, следующий за ним. Нарушением срока очередного Погашения Кредита считается факт отсутствия денежных средств на ТБС, либо факт наличия остатка денежных средств на ТБС меньше установленной Графиком суммы платежа на дату платежа.

#### 4. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ (С ЛИМИТОМ КРЕДИТОВАНИЯ)»

##### 4.1. Условия и порядок кредитования

- 4.1.1. К правоотношениям Сторон по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» в качестве неотъемлемых частей настоящих Общих условий в составе Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» применяются следующие документы:
- «Общие условия получения и использования банковских (платежных) карт в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 к Договору (УДБО));
  - «Порядок предоставления и использования дистанционного банковского обслуживания в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 к Договору (УДБО));



- «Памятка «О мерах безопасного использования банковских карт»» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 к Договору (УДБО)).

4.1.2. Банк открывает Заемщику Лимит кредитования на СКС, а Заемщик обязуется возвратить полученные в рамках Лимита кредитования денежные средства и уплатить проценты за пользование Кредитом в сроки, определенные Договором «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)».

Банк исполняет свое обязательство по предоставлению Кредита посредством принятия Банком к исполнению Распоряжений от Заемщика о списании средств с его Счета сверх имеющихся на нем средств, т.е. оплаты с этого Счета. В этом случае возникает операция кредитования Счета Заемщика, образовавшееся дебетовое сальдо (итоговая сумма превышения расходов Заемщика над суммой поступивших на СКС денежных средств) в конце дня перечисляется со СКС на счет по учету кредитов, предоставленных Заемщику (Ссудный счет), увеличивая его ссудную задолженность. Кредит считается предоставленным с момента зачисления денежных средств на СКС Заемщика (с момента отображения операции в автоматизированной банковской системе).

С момента установления Лимита кредитования на СКС Заемщик вправе распоряжаться данными денежными средствами по своему усмотрению: как в полном объеме, так и в части получить их через кассу Банка, либо перевести на иной Счет по своему усмотрению, давать Распоряжения Банку об оплате товаров, услуг, работ, совершать иные любые по своему волеизъявлению операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4.1.3. Размер ОМЕП по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» определяется по одной из формул в зависимости от вида кредита и указывается в Индивидуальных условиях:

$$\text{ОМЕП (1)} = \sum_{i=0}^n \frac{\text{ИЛ}_i * \text{Ст} * \text{Д}_i}{365(366)} + \text{дИЛК} + \text{Кз}, \text{ где}$$

**ИЛ<sub>i</sub>** – использованный Лимит кредитования на i-ую (рассчитываемую) дату Расчетного периода;

**Ст** – процентная ставка по Договору, % годовых;

**Д<sub>i</sub>** – длительность i-го (рассчитываемого) периода, в днях;

**365 (366)** - действительное число календарных дней в году рассчитываемого периода;

**дИЛК** – доля от суммы использованного Лимита кредитования на дату последнего дня Расчетного периода;

**Кз** – комиссионная задолженность Заемщика перед Банком по оплате за услуги по Договору Счета согласно утвержденным Тарифам Банка.

Сумма, внесенная Заемщиком в счет погашения ОМЕП на СКС, открытый Заемщику в рамках Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», распределяется на погашение имеющейся задолженности по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» поэтапно в следующем порядке:

а) сумма процентов, начисленных за Расчетный период, рассчитанная по формуле:  $\sum_{i=0}^n \frac{\text{ИЛ}_i * \text{Ст} * \text{Д}_i}{365(366)}$ ,

б) сумма требований Банка по Комиссионной задолженности, рассчитанная по формуле: сумма Комиссионной задолженности по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» согласно утвержденным Тарифам Банка, но не более 90% от дИЛК;

в) сумма Основного долга по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» за Расчетный период, рассчитанная по формуле: ОМЕП – сумма Комиссионной задолженности - сумма процентов, начисленных за Расчетный период.

Сумма денежных средств, внесенная в счет погашения ОМЕП, не распределяется в счет погашения вышеуказанной суммы процентов и сумма процентов не включается в расчет ОМЕП, если Заемщиком была уплачена сумма в размере дИЛК + Кз в полном объеме не позднее срока окончания Отсрочки платежа.

$$\text{ОМЕП (2)} = \text{Л} / 26 + \text{Х}, \text{ где}$$

**Л** – установленный Лимит кредитования;

**26** – расчетный коэффициент;

**Х** – сумма в рублях, зафиксированная в Индивидуальных условиях.

Сумма денежных средств, внесенная Заемщиком в счет погашения ОМЕП, на СКС, открытый Заемщику в рамках Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», распределяется на погашение имеющейся задолженности по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» поэтапно в следующем порядке:

а) сумму процентов, начисленных за Расчетный период, рассчитанная по формуле:  $\sum_{i=0}^n \frac{\text{ИЛ}_i * \text{Ст} * \text{Д}_i}{365(366)}$ , где

**ИЛ<sub>i</sub>** – использованный Лимит кредитования на i-ую (рассчитываемую) дату Расчетного периода;

**Ст** – процентная ставка по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», % годовых;

**Д<sub>i</sub>** – длительность i-го (рассчитываемого) периода, в днях;

**365 (366)** - действительное число календарных дней в году рассчитываемого периода.

б) сумма Комиссионной задолженности, рассчитанная по формуле: сумма Комиссионной задолженности по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» согласно утвержденным Тарифам Банка, но не более 90% от разницы расчета между ОМЕП и суммой процентов, начисленных за Расчетный период;

в) сумма Основного долга по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» за Расчетный период, рассчитанный по формуле: ОМЕП – сумма Комиссионной задолженности - сумма процентов, начисленных за Расчетный период.

Сумма денежных средств, внесенная в счет погашения ОМЕП, не распределяется в счет погашения вышеуказанной суммы процентов и данные проценты не начисляются, если Заемщиком была уплачена сумма в размере ОМЕП в полном объеме не позднее срока окончания Отсрочки платежа.

$$\text{ОМЕП (З)} = \text{дИЛК} + \text{Кз} + \sum_{i=0}^n \frac{\text{ИЛ}_i * \text{Ст} * \text{Д}_i}{365(366)}, \text{ где}$$

**ИЛ<sub>i</sub>** – Сумма лимита кредитования на i-ую (рассчитываемую) дату Расчетного периода;

**Кз** – комиссионная задолженность Заемщика перед Банком по оплате за услуги по Договору Счета согласно утвержденным Тарифам Банка;

**дИЛК** – доля от суммы использованного Лимита кредитования на дату последнего дня Расчетного периода;

**Ст** – процентная ставка по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», % годовых;

**Д<sub>i</sub>** – длительность i-го (рассчитываемого) периода, в днях;

**365 (366)** - действительное число календарных дней в году рассчитываемого периода.

Сумма, внесенная Заемщиком в счет погашения ОМЕП на СКС, открытый Заёмщику в рамках Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», распределяется для погашения имеющейся задолженности по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» поэтапно в следующем порядке:

а) сумма процентов, начисленных за Расчетный период, рассчитанных по формуле:  $\sum_{i=0}^n \frac{\text{ИЛ}_i * \text{Ст} * \text{Д}_i}{365(366)}$ ;

б) сумма Комиссионной задолженности, рассчитанной по формуле: сумма Комиссионной задолженности по Договору в рамках предусмотренных и утвержденных Тарифами Банка;

в) сумма Основного долга по Договору за Расчетный период, рассчитанный по формуле: ОМЕП – сумма Комиссионной задолженности - сумма процентов, начисленных за Расчетный период.

Сумма денежных средств, внесенная в счет погашения ОМЕП, не распределяется в счет погашения вышеуказанной суммы процентов и сумма процентов не включается в расчет ОМЕП, если Заемщиком была уплачена сумма в размере **дИЛК + Кз** в полном объеме не позднее срока окончания Отсрочки платежа. Если Заемщиком не была уплачена сумма в размере **дИЛК + Кз** в полном объеме не позднее срока окончания Отсрочки платежа, то сумма процентов начисленных за все Расчетные периоды, которые были на протяжении срока действия Лимита кредитования, уплачивается Заемщиком единовременно в конце срока действия Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)».

В Индивидуальных условиях Стороны вправе предусмотреть иные условия, регламентирующие количество, размер и периодичность (сроки) платежей Заемщика по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)». В этом случае будут действовать условия, указанные в Индивидуальных условиях.

4.1.4. За пользование Кредитом Заемщик уплачивает Банку проценты, начисляемые по формуле простых процентов на остаток задолженности по Кредиту, учитываемой на Ссудном счете, открытом на имя Заемщика, на начало Операционного дня.

Проценты начисляются со дня, следующего за днем образования ссудной задолженности, на остаток ссудной задолженности до дня окончательного Погашения кредитной задолженности (включительно). Период начисления процентов устанавливается со дня, следующего за днем выдачи Кредита, и далее со дня, следующего за датой погашения процентов.

4.1.5. По Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» Заемщик обязан обеспечить на СКС сумму денежных средств в размере достаточном для оплаты ОМЕП, рассчитанном по формуле в п. 4.1.3 настоящих Общих условий и на основании Индивидуальных условий, а также проценты, начисленные за предыдущий Расчетный период, не позднее последнего дня действия Отсрочки платежа.

Дата окончания Расчетного периода остается неизменной вне зависимости от того, на какой день она выпадает (рабочий/выходной/праздничный день).

Если дата окончания Отсрочки платежа выпадает на выходной или праздничный день, то она переносится на первый рабочий день, следующий за указанным выходным/праздничным днем.

Если Дата платежа приходится на несуществующую дату месяца, Заемщик обязуется обеспечить денежные средства на СКС не позднее последнего рабочего дня текущего месяца. Указанная обязанность должна быть исполнена Заемщиком в операционный день Банка.

4.1.6. В период действия платежной карты в режиме самовозобновления Кредита по мере погашения долга в случае погашения ссудной задолженности Заемщику восстанавливается Лимит кредитования на сумму погашенной

ссудной задолженности. По истечении срока кредитования в режиме самовозобновления Кредита по мере погашения долга происходит снижение неиспользованного Лимита кредитования до нуля. В период действия электронного средства платежа в режиме погашения задолженности восстановление Лимита кредитования не происходит.

- 4.2. В случае непогашения или частичного погашения Заемщиком ОМЕП в течение периода Отсрочки платежа (или его непоплаченной части) платеж считается просроченным и при закрытии Операционного дня в последний день отсрочки переносится на счета по учету Просроченной кредитной задолженности. На счета по учету Просроченной кредитной задолженности переносятся ссудная задолженность и (или) непоплаченные проценты за предыдущий Расчетный период по непоплаченной части ОМЕП.
- 4.3. Банк вправе потребовать полного досрочного исполнения обязательств по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» в случае непогашения Заемщиком задолженности, отраженной в бухгалтерском учете Банка как просроченная, в течение второго Расчетного периода и периода отсрочки, начиная с Расчетного периода, следующего за тем, в котором образовалась задолженность (т.е. если Просроченная кредитная задолженность не гасится в срок более двух месяцев).
- 4.4. В случае непогашения Заемщиком Комиссионной задолженности, не включенной в ОМЕП более одного календарного года с момента её образования, данная Комиссионная задолженность считается просроченной.
- 4.5. Погашение Кредита не влечет автоматического закрытия СКС.
- 4.6. В случае если Заемщик в течение 90 (девяноста) календарных дней с момента предоставления Лимита кредитования (зачисления кредитных средств на СКС Заемщика) не воспользовался полностью либо частично Лимитом кредитования, данные действия Заемщика признаются отказом Заемщика от Договора потребительского кредитования. В этом случае Банк вправе расторгнуть Договор потребительского кредитования согласно п. 1 ст. 450.1. Гражданского кодекса Российской Федерации, либо снизить размер Лимита кредитования вплоть до нуля, о чем информирует Заемщика любым способом, согласованным Сторонами в Индивидуальных условиях. В случае расторжения Договора потребительского кредитования в предусмотренном в настоящем пункте порядке Договор потребительского кредитования считается расторгнутым на основании настоящего пункта по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента направления Банком Заемщику уведомления о его расторжении. Расторжение Договора потребительского кредитования не влечет автоматического закрытия СКС. В случае если Договор потребительского кредита носил смешанный характер (содержал в себе элементы Договора потребительского кредита и договора счета - СКС), и СКС был открыт Заемщику в рамках Договора потребительского кредита, Договор потребительского кредита на основании настоящего пункта считается расторгнутым, за исключением той части Договора потребительского кредита, которая регламентирует правоотношения Сторон по счету (СКС).
- 4.7. Размер Лимита кредитования считается согласованным Сторонами вне зависимости от наличия/ отсутствия дополнительного уведомления Банком Заемщика об установлении/изменении Лимита кредитования в случае, если Банк предоставит Заемщику Лимит кредитования в размере, не превышающем суммы, указанной Заемщиком в п. 1 Индивидуальных условий Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)». ПСК и предусмотренная действующим законодательством информация доводится до Заемщика способами, предусмотренными Договором потребительского кредитования.
- 4.8. Заемщик вправе в любое время прекратить действие Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», уведомив Банк об отказе от Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» одним из следующих способов: предоставив в Банк заявление (на бумажном носителе), либо обратившись в Банк по телефону Контактного центра, при условии отсутствия заложенности по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», т.е. полностью погасив Кредитную задолженность, Просроченную кредитную задолженность, при ее наличии.

Договор «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» прекращает свое действие по истечении 5 (пяти) рабочих дней, начиная со дня получения Банком заявления (в т.ч. полученного от Клиента через Контактный центр Банка) Заемщика и полного погашения всей имеющейся задолженности по Кредиту (в т.ч. Просроченной кредитной задолженности), за исключением той части Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», которая регламентирует правоотношения Сторон по Договору банковского счета (в т.ч. условия о СКС, в правоотношениях с применением Карты), при условии, что Заемщиком не указано в обозначенном в настоящем пункте заявлении о расторжении Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» и одновременно Договора банковского счета.

Заемщик вправе, при обращении в Подразделение Банка с заявлением об отказе от Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)», заявить одновременно и о прекращении действия (отказаться от указанных договоров) Договора банковского счета/Договора карты с обязательным погашением имеющейся задолженности в полном объеме.

- 4.9. Внесение Заемщиком платежа, превышающего размер ОМЕП, не освобождает его от очередного ОМЕП (при наличии ссудной задолженности перед Банком), установленного Индивидуальными условиями Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)».
- 4.10. В случае волеизъявления Заемщика с ним может быть заключено дополнительное соглашение к Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» о сокращении срока возврата Кредита. Изменение иных Индивидуальных условий Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» производится посредством заключения Сторонами дополнительного соглашения к Договору «Потребительский кредит (с

лимитом кредитования)» (при выражении на это волеизъявления Заемщика в заявлении о досрочном возврате Кредита) и согласия на это Банка.

- 4.1.1. Уплата пени по Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» производится в пределах доступной суммы в соответствии с порядком погашения задолженности, установленном сторонами в Договоре «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)». В случае недостатка средств на СКС Заемщика для уплаты пени перерасчет оставшейся части производится при последующем внесении денежных средств.

## **5. РЕЖИМ ОТКРЫТИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТБС/СКС В РАМКАХ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ (В СЛУЧАЕ ЕСЛИ СТОРОНЫ ПРЕДУСМОТРЕЛИ ЕГО ОТКРЫТИЕ В ИНДИВИДУАЛЬНЫХ УСЛОВИЯХ/ЗАЯВЛЕНИЯХ)**

- 5.1. В случае если Стороны предусмотрели открытие ТБС/СКС в Индивидуальных условиях/Заявлениях, Банк при заключении Договора потребительского кредитования открывает Заемщику такой Счет с назначением: учет денежных средств физического лица, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, и производит его комплексное расчетно-кассовое обслуживание. Данный счет используется для зачисления Банком суммы Кредита; ежемесячных взносов в целях Погашения Кредитной задолженности, других платежей, установленных Договором потребительского кредитования, безналичной оплаты стоимости товаров, услуг, работ, совершения прочих предусмотренных законодательством Российской Федерации операций.

За пользование Банком денежными средствами, находящимися на ТБС/СКС, Банк не уплачивает проценты Заемщику, если иное не предусмотрено условиями договора банковской услуги.

- 5.2. Порядок открытия и проведения операций по ТБС/СКС регламентируются соответствующими разделами Договора (УДБО), а также Приложениями к нему, которые являются неотъемлемыми частями настоящих Общих условий в составе Договора потребительского кредитования (в случае, если Стороны предусмотрели открытие ТБС/СКС):
- «Общие условия открытия физическим лицам вкладов и текущего банковского счета в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ 1 к Договору (УДБО));
  - «Общие условия получения и использования банковских (платежных) карт «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)» (ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 к Договору (УДБО)).
- 5.3. Погашение Кредитной задолженности осуществляется Банком путем списания в свою пользу по распоряжению Банка денежных средств с ТБС/СКС на основании и в порядке, предусмотренных Договором потребительского кредитования. Стороны вправе договориться об иных способах Погашения Кредитной задолженности.
- 5.4. Клиент вправе изменить условия заранее данного Банку акцепта или отозвать его, уведомив Банк посредством направления заявления в произвольной форме на бумажном носителе до предъявления распоряжения Банка о списании денежных средств со Счета Клиента.

## **6. ИНЫЕ (ОБЩИЕ) УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

- 6.1. Договор потребительского кредитования считается заключенным, если между Сторонами Договора потребительского кредитования достигнуто согласие по всем условиям Индивидуальных условий. Согласие по всем условиям Индивидуальных условий считается достигнутым между Сторонами с даты подписания Сторонами Индивидуальных условий в порядке, предусмотренном Договором потребительского кредитования.
- 6.1.1. Договор потребительского кредитования заключается Сторонами в месте получения Заемщиком оферты (предложения заключить Договор потребительского кредитования), если Стороны не договорятся об ином месте заключения Договора потребительского кредитования. Если Стороны договорятся об ином месте заключения Договора потребительского кредитования, то таковое указывается ими в Индивидуальных условиях.
- 6.1.2. К условиям Договора потребительского кредитования, за исключением условий, согласованных Банком и Заемщиком в Индивидуальных условиях, применяется статья 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (о договоре присоединения), подписывая Индивидуальные условия, Заемщик тем самым присоединяется к таковым.
- 6.2. В случае если положения, содержащиеся в Индивидуальных условиях, будут различаться с положениями Договора потребительского кредитования, то приоритетными (действующими) для Сторон являются положения Индивидуальных условий.
- 6.3. Заемщик обязуется:
- 6.3.1. Уведомлять Банк предусмотренным п. 16.1 Индивидуальных условий способом о вновь возникших обязательствах по договорам потребительского кредита и договорам займа с третьими лицами в течение 3-х рабочих дней с даты заключения соответствующего договора с третьим лицом.
- 6.3.2. По требованию Банка представить документ, подтверждающий право Банка на списание без распоряжения Заемщика и (или) на основании заранее данного Заемщиком акцепта денежных средств со счетов, открытых в иных кредитных организациях.
- 6.3.2.1. Производить Погашение Кредита в суммах, порядке и сроки, предусмотренные Индивидуальными условиями, иными условиями Договора потребительского кредитования. Просрочкой платежа считается факт несвоевременной уплаты Заемщиком денежных средств в оплату предусмотренных Договором потребительского кредитования обязательств.



6.3.2.2. В случае принятия им решения об отмене (отзыве) его заявления о полном досрочном гашении Кредитной задолженности по Договору потребительского кредитования за счет средств во вкладе(ах) Заемщика в Банке (распоряжения о переводе денежных средств, находящихся во вкладе(ах), в целях досрочного Погашения кредитной задолженности по Договору потребительского кредитования) предоставить в Банк соответствующее заявление об отмене (отзыве) вышеуказанного заявления (распоряжения) до наступления безотзывности перевода денежных средств по вышеуказанному предоставленному в Банк распоряжению (если таковое предоставлялось в Банк), при этом Заемщик обеспечивает Банку наличие необходимых доказательств того, что заявление об отмене (отзыве) вышеуказанного заявления (распоряжения) исходит от него (Заемщика) либо уполномоченного им надлежащим образом лица.

6.3.2.3. Представить Банку соответствующие документы (информацию) и выполнить иные действия, необходимые для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога по месту его хранения (нахождения).

Данная обязанность Заемщика не применяется (считается не действующей по Договору потребительского кредитования), в случае, если Договор потребительского кредитования подпадает под исключения в отношении договоров залога, перечень которых определен ст.33 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

6.3.2.4. Представить Банку соответствующие документы (информацию) и выполнить иные действия, необходимые для ознакомления уполномоченными представителями (служащими) Банка России с деятельностью Залогодателя непосредственно по месту нахождения, месту осуществления деятельности Залогодателя, в случае, если Залогодателем по Договору потребительского кредитования является индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо.

#### 6.4. Банк вправе:

6.4.1. Контролировать целевое использование Кредита. Если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями, Заемщик обязан в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня фактического получения Кредита (его части) предоставить Банку предусмотренным п. 16.1 Индивидуальных условий способом достаточные документальные доказательства целевого использования полученного Кредита. В случае если из предоставленных Заемщиком Банку документов невозможно с точностью установить целевое расходование кредитных средств, Банк вправе запрашивать дополнительные документы, а Заемщик обязан их предоставлять предусмотренным п. 16.1 Индивидуальных условий способом в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления запроса Банком.

6.4.2. Уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных Индивидуальными условиями, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку, при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по Договору потребительского кредитования. При этом Банк любым из способов, предусмотренных в п. 16.1 Индивидуальных условий, не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня совершения любого из перечисленных действий обязан направить Заемщику уведомление об изменении условий Договора потребительского кредитования, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий Договора потребительского кредитования посредством указанных в п. 16.1 Индивидуальных условий способов.

6.4.3. Отказаться от предоставления Заемщику Кредита (в т.ч. путем изменения размера Лимита кредитования) полностью или частично при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставляемый Заемщику Кредит не будет возвращен в срок, включая (но, не ограничиваясь): выявление Банком недостоверной информации, указанной Заемщиком в Договоре, Заявлении на кредит; в случаях нарушения Заемщиком условий иных договоров, заключенных между ним и Банком, в рамках которых Заемщику были предоставлены кредитные средства/потребительский кредит; в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Договорам потребительского кредитования.

6.4.4. Требовать от Заемщика документального подтверждения информации о финансовом состоянии Заемщика в течение всего срока действия Договора потребительского кредитования до полного исполнения обязательств Заемщика по данному договору.

6.4.5. Периодичность и сроки запроса Банк определяет по своему усмотрению.

6.4.6. Банк или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, при совершении действий, направленных на возврат Просроченной кредитной задолженности по Договору потребительского кредитования, вправе взаимодействовать с Заемщиком используя предусмотренные ст. 4 Федерального закона от 03.07.2016 N 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» способы, в т.ч. способы, определяемые Сторонами в п. 16 Индивидуальных условий (если иное прямо не предусматривается Сторонами в Индивидуальных условиях) либо другим письменном соглашении, с учетом предусмотренных указанным Федеральным законом ограничений.



Если Сторонами предусматриваются в Индивидуальных условиях/другом письменном соглашении иные способы взаимодействия с Заемщиком при совершении действий, направленных на возврат Просроченной кредитной задолженности по Договору потребительского кредитования, чем те, которые перечислены в ч. 1 ст. 4 Федерального закона от 03.07.2016 N 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», то Заемщик вправе в любой момент отказаться от использования в отношении него таких способов взаимодействия, направленного на возврат Просроченной кредитной задолженности с ним, сообщив об этом Банку и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в интересах Банка, путем направления соответствующего уведомления через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или путем вручения под расписку.

Вне зависимости от наличия согласия Заемщика не допускается раскрытие сведений о нем, Просроченной кредитной задолженности и ее взыскании и любых других персональных данных Заемщика неограниченному кругу лиц, в том числе путем размещения таких сведений в информационно-телекоммуникационной сети интернет или в (на) жилом помещении, доме, любом другом здании, строении, сооружении, в Подразделениях Банка, а также сообщение по месту работы Заемщика.

Банк в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты привлечения иного лица для осуществления с Заемщиком взаимодействия, направленного на возврат Просроченной кредитной задолженности, уведомляет об этом Заемщика путем направления соответствующего уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или путем вручения уведомления под расписку либо любым иным из определяемых Сторонами в п. 16 Индивидуальных условий (если иное прямо не предусматривается Сторонами в Индивидуальных условиях) или другом письменном соглашении между Сторонами способов, с учетом предусмотренных указанным в настоящем пункте федеральным законом ограничений.

- 6.5. Кредит предоставляется Заемщику в день заключения Договора «Потребительский кредит» или в любой день с момента заключения Договора «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» до момента прекращения действия данного договора. Если исполнение обязательств по договору обеспечено залогом недвижимости, то Кредит предоставляется не позднее дня, следующего за днем предоставления залогодателем или Заемщиком Банку копии договора (и оригинала) с отметкой соответствующего органа государственной власти, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, о произведенной государственной регистрации ипотеки на предмет залога (оригинал после установления Банком аутентичности возвращается предоставившему его лицу). Если исполнение обязательств по Договору потребительского кредитования обеспечено залогом движимого имущества/имущественных прав, то Кредит предоставляется не позднее дня, следующего за днем предоставления залогодателем или Заемщиком Банку свидетельства, подтверждающего регистрацию уведомления о залоге заложенного в обеспечение исполнения обязательств по договору имущества. В Индивидуальных условиях Стороны вправе предусмотреть иной срок предоставления Кредита.
- 6.6. При обращении Заемщика к Банку о предоставлении Кредита в сумме (с Лимитом кредитования) 100 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения к Банку о предоставлении Кредита обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому Кредиту, будет превышать 50% годового дохода Заемщика, для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по Договору потребительского кредитования и применения к нему штрафных санкций.
- 6.7. При изменении в соответствии с п.5 ст. 9 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» размера предстоящих платежей по кредитным обязательствам, предусмотренным Договором потребительского кредитования, Банк направляет Заемщику обновленный График платежей по Договору потребительского кредитования (если он ранее предоставлялся Заемщику) любым из способов, предусмотренных в п. 16.1, 16.2 Индивидуальных условий.
- 6.8. В соответствии со ст. 10 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ от 21.12.2013 г. информация о наличии Просроченной кредитной задолженности по Договору потребительского кредитования направляется Заемщику в течение 7 (семи) календарных дней с даты возникновения Просроченной кредитной задолженности любым из способов, определяемых Сторонами в п. 16 Индивидуальных условий, в т.ч. посредством использования предусмотренных ст. 4 Федерального закона от 03.07.2016 N 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» способов с учетом предусмотренных этим законом ограничений и условий осуществления взаимодействия с Заемщиком».
- 6.9. После заключения Договора потребительского кредитования Банк обеспечивает доступ Заемщика к следующим сведениям: 1) размеру текущей задолженности Заемщика перед Банком по Договору потребительского кредитования; 2) датам и размерам произведенных и предстоящих платежей Заемщика по Договору потребительского кредитования; 3) иным сведениям, указанным в Договоре потребительского кредитования, посредством предоставления данных сведений в устной либо письменной форме (по желанию Заемщика) любым из способов, предусмотренных п. 16 Индивидуальных условий:
  - при непосредственном обращении Заемщика (его представителя) в Банк;

- при поступлении от Заемщика письменно оформленного на бумажном носителе запроса о предоставлении данных сведений;
  - либо по телефону при звонке Заемщика по номеру Контактного центра Банка (в случае сообщения Заемщиком Кодового слова, указанного им Банку в Заявлении на кредит) или иные Каналы ДБО.
- 6.10. Заемщик возвращает Кредит и уплачивает проценты на него, принимает обязательство по несению иных платежей в суммах и порядке, предусматриваемых Сторонами в Индивидуальных условиях.
- 6.11. Если Договором для информирования одной Стороны другую предусмотрены специальные способы информирования (запроса, получения информации), то информирование должно производиться исключительно теми способами, которые предусмотрены Договором потребительского кредитования для определенных случаев, такое информирование будет считаться надлежащим по договору. В случае если у Банка возникнут сомнения в том, что контактирующее с Банком лицо по каким-либо каналам связи является Заемщиком, перед передачей Банком такому лицу информации, составляющей банковскую тайну, информации, содержащей персональные данные Заемщика, Банк вправе запросить дополнительное подтверждение личности контактирующего с Банком лица, представляющегося Заемщиком.
- 6.12. Заемщик не вправе уступать права требования по Договору потребительского кредитования, в т.ч. вследствие неосновательного обогащения без предварительного письменного оформленного на бумажном носителе согласия Банка.
- 6.13. Условия применения Сторонами опции ППС:
- 6.13.1. В случае согласования Сторонами в Индивидуальных условиях применения по Договору ППС, процентная ставка по Договору потребительского кредитования подлежит изменению в порядке и на условиях, регламентированных Договором потребительского кредитования;
  - 6.13.2. Фактически произведенные платежи по Договору потребительского кредитования, а также платежи, произведенные в целях частичного/полного досрочного Погашения Кредита для учета количества и дат платежей при расчете ППС, не учитываются. При расчете ППС учитываются количество и даты платежей, указанные исключительно в Графике, оформленном в дату заключения Договора потребительского кредитования (в не зависимости от возможного последующего его изменения применяется в указанных в настоящем предложении целях исключительно График, оформленный в дату заключения Договора потребительского кредитования). Отсчет количества и дат платежей производится в порядке их очередности с даты заключения Договора потребительского кредитования.

ППС не применяется (помимо устанавливаемых Сторонами в Индивидуальных условиях случаях):

- в случае образования Просроченной кредитной задолженности по Договору потребительского кредитования продолжительностью непрерывно 5 и более календарных дней (срок может быть изменен Сторонами в Индивидуальных условиях) в любой промежуток времени с даты заключения Договора потребительского кредитования по дату, в которую предполагается наступление действия ППС;
- в случае образования Просроченной кредитной задолженности по Договору потребительского кредитования продолжительностью непрерывно 5 и более календарных дней (срок может быть изменен Сторонами в Индивидуальных условиях) в любой интервал ППС (в этом случае последующие интервалы ППС не наступают и применение ППС прекращается);
- если График фактически содержит меньшее количество платежей, необходимое для начала действия 1-го интервала ППС;
- в случае не согласования его применения Сторонами/одной из Сторон Договора потребительского кредитования.

Последующие интервалы ППС не применяются, если График фактически содержит меньшее количество платежей, чем то количество, которое необходимо для начала действия последующих интервалов ППС.

Если вследствие образования Просроченной кредитной задолженности по Договору потребительского кредитования продолжительностью непрерывно 5 и более календарных дней (срок может быть изменен Сторонами в Индивидуальных условиях) ППС не был применен по Договору потребительского кредитования, либо его применение было прекращено - возобновление действия ППС по Договору потребительского кредитования, в т.ч. в случае погашения Просроченной кредитной задолженности, не производится. При изменении предстоящих платежей по Договору потребительского кредитования в связи с неприменением ППС/прекращением действия ППС вследствие допущения Просроченной кредитной задолженности установленной Договором потребительского кредитования продолжительностью, Банк предоставляет Заемщику соответствующую информацию, в т.ч. информацию о предстоящих платежах любым из способов, определенных Сторонами в п. 16 Индивидуальных условий, а также обеспечивает доступ Заемщика к данной информации при его обращении в Банк.

Обязанность Заемщика по уплате Банку измененного размера платежей по Договору потребительского кредитования в связи с неприменением ППС/прекращением действия ППС возникает вне зависимости от получения, либо не получения, Заемщиком предусмотренной настоящим пунктом информации.

- 6.14. Проценты по Договору потребительского кредитования за пользование Кредитом/Лимитом кредитования начисляются, как в период надлежащего, так и в период ненадлежащего исполнения Заемщиком взятых по Договору потребительского кредитования обязательств до полного возврата Банку Кредита/Лимита кредитования, если иное прямо не установлено другими условиями Договора потребительского кредитования,

либо если Банк не приостановил начисление процентов (не установил период, в течение которого проценты не начисляются).

- 6.15. Банк передает сведения, составляющие содержание кредитной истории о Заемщике в одно или несколько бюро кредитных историй по усмотрению Банка на основании, в порядке и объеме, определенных Федеральным законом «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004 г.
- Банк вправе получать кредитные отчеты в отношении Заемщика, его обязательств по кредитным договорам, договорам поручительства, иную информацию, входящую в состав кредитной истории физического лица, на основаниях, в порядке и условиях, предусмотренных Федеральным законом «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004 г.
- 6.16. Если по Договору потребительского кредитования имеется Просроченная кредитная задолженность, то поступающие на ТБС денежные средства распределяются Банком в счет погашения денежных обязательств Заемщика согласно очередности.
- 6.17. Банк вправе произвести зачет в одностороннем порядке любых встречных однородных требований (если это не запрещено законодательством РФ) Заемщика и Банка, включая любые требования по Договору потребительского кредитования, путем направления Банком Заемщику соответствующего заявления. Размер встречных однородных требований Заемщика и порядок их начисления считаются согласованными Банком и Заемщиком в случае отсутствия от Заемщика в течение 3-х рабочих дней мотивированного письменного уведомления о факте несогласия Заемщика с зачетом. Трехдневный срок исчисляется со дня получения Заемщиком заявления от Банка о зачете. Если обязательства выражаются в различных валютах, пересчет из одной валюты в другую производится по курсу Банка России на дату осуществления зачета.
- 6.18. Заемщик подтверждает, что на момент подписания Договора потребительского кредитования он полностью дееспособен; находясь в зарегистрированном браке, он вправе заключать Договор самостоятельно, без согласия супруга(и).
- 6.19. Правоотношения по Договору потребительского кредитования регулируются Российским правом. При разрешении любых споров, вытекающих из договоров, применяется законодательство Российской Федерации.
- 6.20. Расторжение Договора потребительского кредитования возможно по соглашению Сторон в порядке, регламентированном действующим законодательством Российской Федерации, если иное не установлено Договором потребительского кредитования.
- 6.21. Заемщик обязан незамедлительно предусмотренным п. 16.1 Индивидуальных условий способом информировать Банк об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, в т.ч. об изменении своего места жительства, почтового адреса, способа связи Банка с Заемщиком, паспортных данных, места работы/учебы, а также обо всех других изменениях, имеющих существенное значение для надлежащего исполнения обязательств по Договору потребительского кредитования. Действия, совершенные по прежним адресам, реквизитам Стороны до поступления другой Стороне уведомления об их изменении признаются надлежащим исполнением обязательств по Договору потребительского кредитования.
- 6.22. В случае ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Погашению кредитной задолженности по любому заключенному с Банком договору, Банк вправе в одностороннем порядке осуществлять блокировку Счета Клиента, т.е. устанавливать ограничения на распоряжение денежными средствами, зачисляемыми на Счета Клиента (в том числе заработной платы). Ограничения, устанавливаемые Банком на Счета Клиента, эквивалентны сумме очередного ежемесячного платежа по договору, заключенному между Банком и Клиентом, и действуют до даты наступления очередного ежемесячного платежа по Кредиту.
- 6.23. При возникновении Просроченной задолженности по Кредиту Банк вправе в одностороннем порядке по решению уполномоченного органа Банка прекратить/приостановить начисление процентов за пользование Кредитом, а также возобновить ранее приостановленное начисление процентов за пользование Кредитом (за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ).
- 6.24. Положения Договора (УДБО) применяются к правоотношениям по Договору «Потребительский кредит» и по «Договору «Потребительский кредит (с лимитом кредитования)» в полном объеме, если иные условия не предусмотрены настоящим документом (Общими условиями), Индивидуальными условиями, другими применяемыми в правоотношениях между Сторонами документами, а также, если таковые не запрещены законодательством Российской Федерации.
- 6.25. Все приложения к Договору потребительского кредитования являются его неотъемлемыми частями.
- 6.26. Регламентирование настоящими Общими условиями одновременно условий различных видов договоров не влечет необходимость заключения какого-либо из приведенных договоров при заключении одного из них и не может трактоваться Сторонами иначе, как общий документ, устанавливающий условия для Договоров потребительского кредитования.
- 6.27. Настоящие Общие условия (в том числе их составные части, указанные в настоящих Общих условиях) размещаются Банком в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении Кредита, в том числе и на Официальном сайте Банка) и предоставляется Заемщику по его запросу.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4

к Универсальному договору банковского обслуживания физических лиц  
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

**ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
В «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (ПАО) (далее – Порядок)**

**1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Активация Карты** – присвоение Банком Карте статуса, позволяющего проводить операции в полном объеме в соответствии с условиями Договора Карты.

**Аппаратно-программное обеспечение** – программно-технические средства Клиента, необходимые для доступа и пользования Интернет-банком и Мобильным банком, соответствующие определенным техническим требованиям и имеющие необходимые степени защиты от воздействия вредоносного программного обеспечения (вирусы, трояны, вредоносный код, перехватчики ввода с клавиатуры и др.) от действий злоумышленников, направленных на уничтожение, хищение и (или) искажение, а так же на незаконное использование информации.

Термины, не указанные в настоящих Общих условиях, применяются в значении, определенном в Разделе 1 Договора (УДБО).

**2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1. Предоставление доступа Клиенту к услугам дистанционного банковского обслуживания осуществляется после присоединения Клиента к Договору (УДБО), при условии предоставления Клиентом Банку Номера мобильного телефона, а также, если Клиент выразил желание на этапе подписания Договора банковской услуги подключить Интернет-банк/Мобильный банк или позднее, предоставив в Банк заявление на подключение Интернет-банка/Мобильного банка, оформленное по форме Банка.

Клиент самостоятельно определяет Каналы ДБО, в рамках которых ему будут предоставляться услуги по Договору (УДБО).

Основанием для предоставления услуг, проведения операций и получения информации через Каналы ДБО является:

- в Интернет-банке: наличие Карты/Счета, Номера мобильного телефона, получение Клиентом Логина и Пароля и при условии положительной Идентификации и Аутентификации Клиента. Правила подключения и использования Интернет-банка определены в Разделе 3 настоящего Порядка;
- в Мобильном банке: наличие Карты/Счета, Номера мобильного телефона, установка официального мобильного приложения на Мобильное устройство Клиента, получение Кода «АТБ-Мобайл» и при условии положительной Идентификации и Аутентификации Клиента. Правила подключения и использования Мобильного банка определены в Разделе 4 настоящего Порядка.
- к Интерактивному голосовому меню (IVR): генерация TPIN при условии положительной Идентификации и Аутентификации Клиента. Правила подключения и использования системы IVR определены в Разделе 5 настоящего Порядка.

Процедуры Идентификации и Аутентификации Клиента изложены в Разделе 4 Договора (УДБО).

Клиент соглашается с тем, что использование Логина, Пароля, Кода «АТБ-Онлайн» и Кода «АТБ-Мобайл», токена, полученного в результате использования отпечатка пальца, является надлежащей и достаточной Идентификацией и Аутентификацией Клиента и подтверждением права проводить Операции по Счетам Клиента.

2.2. Предоставление Клиенту услуг в Интернет-банке/Мобильном банке осуществляется в соответствии с настоящим Порядком и Руководством пользователя, размещаемым на Официальном сайте Банка и (или) в Подразделениях Банка.

2.3. В Каналах ДБО (Интернет-банк и Мобильный банк) Клиент имеет возможность дистанционного заключения между Сторонами Договора Вклада, Договора Карты, Договора ТБС, Договора потребительского кредитования и иных договоров и дополнительных соглашений к договорам, заключенным между Банком и Клиентом, если возможность их заключения предусмотрена функциональностью Каналов ДБО.

2.4. Список операций и набор услуг, предоставляемых Клиенту в Каналах ДБО, определяется Банком и доводится до Клиента путем размещения информации на Официальном сайте Банка или иными способами предусмотренными Договором (УДБО).

Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять список операций и набор услуг, предоставляемых Клиенту через Каналы ДБО и (или) полностью прекратить их работу, с предварительным уведомлением.

2.5. Для оказания услуг и организации электронного взаимодействия между Банком и Клиентом с использованием Каналов ДБО Банк предоставляет Клиенту соответствующие Средства доступа:

- к Интернет-банку: Логин и Пароль, Код «АТБ-Онлайн»;



- к Мобильному банку: Логин и Пароль, Код «АТБ-Мобайл»;
- к Интерактивному голосовому меню: ТРІN;
- в Банкомате: Карта и ПІN-код.

Средства доступа считаются действующими с момента их регистрации в Базе данных Банка до получения Банком письменного заявления Клиента об их недействительности, либо до замены их Банком.

В целях безопасности по мере необходимости Клиент может самостоятельно изменять Логин и (или) Пароль, ТРІN, неограниченное число раз в период действия Договора (УДБО).

- 2.6. Клиент обязуется ни при каких обстоятельствах не передавать, не разглашать и не допускать утраты Номера мобильного телефона, Мобильного устройства, Средств доступа, нести ответственность за обеспечение тайны и сохранности данных сведений.
- 2.7. В случае утраты Средств доступа и (или) Номера мобильного телефона и (или) Мобильного устройства, а также в случае возникновения риска незаконного использования указанных Средств доступа в Каналах ДБО, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк любым доступным ему способом через Контактный центр Банка или Подразделения Банка. Клиент обязан при выявлении фактов или признаков нарушений безопасности хотя бы одного Канала ДБО – немедленно приостановить его использование и сообщить о данном факте в Банк.
- 2.8. С использованием Интернет-банка/Мобильного банка Клиент вправе составлять Распоряжения в электронном виде, получать от Банка в электронном виде уведомления об исполнении Распоряжений Клиента, справки, Выписки по Счету Карты Клиента, условия оказания услуг, иные документы в рамках комплексного банковского обслуживания и заключенного с Банком Договора (УДБО).
- 2.9. Все Электронные документы, заполняемые Клиентом в Интернет-банке/Мобильном банке, оформляются только по размещенным в Интернет-банке/Мобильном банке формам.

Составление Клиентом Электронного документа и (или) заявления предполагает заполнение всех реквизитов и информации, предусмотренных Электронным документом и (или) заявлением.

Каждый Электронный документ, подлежащий исполнению Банком, сообщение Клиента Банку, иное заявление и документ, предусмотренные возможностями Интернет-банка/Мобильного банка, должны быть подписаны Кодом «АТБ-Онлайн»/Кодом «АТБ-Мобайл» и (или) соответствующими атрибутами, предусмотренными настоящим Договором (УДБО) и рассматриваются Сторонами как действительная и документированная информация и (или) как действительное документированное поручение.

Клиент подтверждает, что принятое Банком Распоряжение рассматривается Банком как акцепт на проведение Операций по Счетам Клиента, полученный непосредственно от Клиента. Банк исполняет распоряжение Клиента в соответствии с установленными внутрибанковскими процедурами.

Прекращение обслуживания с использованием Интернет-банка/Мобильного банка не влияет на действительность и порядок исполнения Распоряжений, сформированных от имени Клиента до момента прекращения обслуживания.

Запрещается использование Интернет-банка/Мобильного банка для передачи Электронных документов, к которым требуется, в соответствии с действующим в Банке порядком, приложение определенных документов.

- 2.10. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении Распоряжения, переданного через Интернет-банк/Мобильный банк, если у Банка есть основания считать, что Распоряжение связано с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности или с частной практикой, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе по операциям, связанным с нарушением Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Клиент подтверждает, что Распоряжения, направленные Клиентом в Банк через Каналы ДБО, имеют юридическую силу документов на бумажных носителях, заверенных собственноручной подписью Клиента (считаются подписанными Электронной подписью), оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, и порождают аналогичные им права и обязанности Клиента и Банка как сторон по Договору (УДБО). Данные документы могут служить доказательством в суде при разрешении споров.

- 2.11. Стороны признают переданную через Интернет-банк/Мобильный банк или размещенную в них информацию, извещения (уведомления) о полном или частичном исполнении каждого Электронного поручения с проставлением в Электронном поручении, направляемого Клиенту Банком, через Интернет-банк/Мобильный банк отметки об исполнении с указанием даты исполнения. Электронные поручения, заявления, документы, предусмотренные возможностями Интернет-банка/Мобильного банка, подписанные Кодом «АТБ-Онлайн»/Кодом «АТБ-Мобайл» и прочими атрибутами в соответствии с Договором (УДБО), размещенные в Интернет-банке/Мобильном банке, в том числе полученные Клиентом, или хранящиеся на серверах и иных, в том числе магнитных и оптических, информационных носителях Банка, имеющими силу документов на бумажном носителе, скрепленных подписями и, соответственно, печатями уполномоченных лиц Сторон, могут быть использованы в качестве доказательств и предъявлены в суд для разрешения возможных споров.
- 2.12. Стороны признают способы защиты информации, используемые при подключении Клиента к Интернет-банку/Мобильному банку, передаче Клиенту Средств доступа и при осуществлении обмена Электронными документами с использованием Интернет-банка/Мобильного банка, надежными и достаточными для защиты от



несанкционированного доступа к этим системам, подтверждения авторства и подлинности Электронных документов.

- 2.13. Стороны признают используемые ими по Договору (УДБО) способы обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, шифрование, формирование и проверку подлинности Средств доступа, достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых электронных документах, и разбора конфликтных ситуаций.
- 2.14. Клиент соглашается с тем, что Банк при предоставлении услуг с использованием Интернет-банка и Мобильного банка устанавливает с целью соблюдения требований законодательства Российской Федерации (в том числе валютного законодательства) и обеспечения безопасности:
- максимальную сумму одной операции платежа или перевода денежных средств на счета третьих лиц или максимальную сумму операций платежей и переводов на счета третьих лиц в сутки, определяемую лимитами;
  - виды Операций, которые могут быть совершены на основании Распоряжений, сформированных от лица Клиента;
  - перечень возможных получателей денежных средств, в адрес которых могут быть совершены платежи, а также максимальную сумму таких операций в сутки, установленную на отдельных получателей.

Информация публикуется на Официальном сайте Банка.

- 2.15. Банк обеспечивает неизменность подписанного аналогом собственноручной подписи Клиента Электронного документа и возможность подтверждения факта подписания Клиентом конкретного документа. Документальным подтверждением факта оказания Клиенту услуги, совершения Клиентом операции/действия, является протокол проведения операций/действия в автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную Идентификацию и Аутентификацию Клиента (в том числе, использование Клиентом аналога собственноручной подписи) и оказание услуги, совершение операции/действия в такой системе.
- 2.16. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе не раскрывать ему детали причин, приведших к установлению ограничений использования Каналов ДБО.
- 2.17. Процедура снятия ограничений использования Клиентом определенного Канала ДБО определяется индивидуально в каждом конкретном случае, в зависимости от причин, приведших к установлению ограничений. Для инициирования процедуры снятия ограничений использования Каналов ДБО Клиенту следует обратиться в Подразделение Банка либо в Контактный центр Банка.
- 2.18. Настоящие Общие условия не затрагивают и не изменяют действующие банковские правила о порядке ведения Счетов Клиента в Банке, режимы этих счетов, порядок совершения операций по ним и их виды, а также положения иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом.
- 2.19. Все операции с использованием Интернет-банка/Мобильного банка совершаются Клиентом, его уполномоченными лицами (в соответствии с возможностями Интернет-банка/Мобильного банка) не иначе, как с согласия Клиента. Отсутствие согласия Клиента на совершение операции с использованием Интернет-банка/Мобильного банка подтверждается:
- отказом Клиента от совершения операции;
  - предоставлением Банку документов, свидетельствующих о прекращении полномочий его уполномоченных лиц;
  - извещением о нарушении порядка использования Электронного средства платежа - Интернет-банка/Мобильного банка, в связи с невыполнением Клиентом условий Договора (УДБО).
- 2.20. Полномочия Клиента, его уполномоченных лиц на совершение операций с использованием Интернет-банка/Мобильного банка являются для Банка действующими до истечения срока их действия или предоставления Клиентом документов, свидетельствующих об их прекращении, или до получения от Клиента извещения о совершении операций с использованием Интернет-банка/Мобильного банка без согласия Клиента.
- 2.21. Используя Интернет-банк/Мобильный банк, в том числе осуществляя передачу Распоряжений с использованием Интернет-банка/Мобильного банка», Клиент осознает, что это может повлечь финансовые риски и риски нарушения конфиденциальности, связанные с возможной компрометацией информации при ее передаче через сеть интернет.
- 2.22. Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственность:
- за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, связанные с нарушениями в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и (или) линий связи или сетей, которые обеспечивают функционирование Интернет-банка/Мобильного банка;
  - за ущерб и факт разглашения банковской тайны, возникшие вследствие допуска Клиентом иных лиц к использованию компьютера, Мобильного устройства или иных Аппаратно-технических средств, которые используются Клиентом для получения услуг ДБО;

- за последствия исполнения распоряжения Клиента, переданного в Банк с использованием Интернет-банка/Мобильного банка, в том числе, в случае использования Интернет-банка/Мобильного банка неуполномоченными Клиентом лицами, если таковое использование стало возможным по небрежности или умыслу Клиента или его уполномоченного лица или вследствие нарушения требований по информационной безопасности при работе в Интернет-банке/Мобильном банке».
- 2.23. Клиент имеет право временно заблокировать и впоследствии разблокировать доступ к Интернет-банку/Мобильному банку. Блокировка Клиентом доступа к Интернет-банку/Мобильному банку осуществляется после надлежащей Идентификации и Аутентификации Клиента.
- 2.24. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе самостоятельно определять источники получения информации, используемой при анализе действий Клиентов при проведении операций с использованием Каналов ДБО.
- 2.25. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе самостоятельно устанавливать критерии и правила отнесения операций, проводимых с использованием Каналов ДБО к операциям, которые могут принести убытки Банку, Клиенту, либо третьей стороне.
- 2.26. Банк имеет право в одностороннем порядке заблокировать Клиенту доступ к Каналам ДБО в случае:
  - если у Банка есть основания считать, что пользование Каналами ДБО осуществляется с нарушением правил информационной безопасности;
  - если у Банка есть основания считать, что использование учетной записи Клиента в Каналах ДБО может привести к убыткам для Клиента, Банка, либо третьих лиц;
  - если у Банка есть основания считать, что Счет Клиента используется для проведения противоправных действий в отношении Клиентов Банка либо третьих лиц;
  - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.27. Услуги ДБО предоставляются Клиенту в соответствии с действующими Тарифами Банка. При проведении Операций по Счетам Клиента через Каналы ДБО применяются Тарифы, действующие на момент проведения Операции. Списание сумм Операций и комиссий за проведение Операций осуществляется Банком со Счета, с которого осуществляется списание денежных средств по Операциям. В случае проведения Операции в валюте, отличной от валюты Счета, Банк производит списание (зачисление) суммы Операции по курсу Банка на дату совершения Операции, установленному Банком для данного вида валюты и типа Операций.
- 2.28. Клиент обязуется оплачивать услуги Банка, связанные с использованием Каналов ДБО в соответствии с действующими Тарифами Банка.
- 2.29. Услуги операторов сотовой связи и (или) поставщиков услуг доступа к сети интернет Клиент оплачивает самостоятельно на основании заключенных ими с Клиентом договоров.
- 2.30. Предоставление услуг по Каланам дистанционного обслуживания производится в любое время суток 7 (семь) дней в неделю. Исключение составляют технологические перерывы для проведения регламентных работ.

### **3. ПРАВИЛА ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕРВИСА ИНТЕРНЕТ-БАНК «АТБ-ОНЛАЙН»**

- 3.1. Подключение Клиента к Интернет-банку осуществляется на основании волеизъявления Клиента на подключение к данному Каналу ДБО, при условии присоединения Клиента к Договору (УДБО), наличия действующего Договора банковской услуги и предоставления Банку Номера мобильного телефона.
- 3.2. После подключения Клиенту Интернет-банка на Номер мобильного телефона Банк направляет СМС-сообщение с Логин и временным Паролем для первого входа в Интернет-банк.

В случае отсутствия у Клиента Логина и Пароля по какой-либо причине, Клиент может их повторно получить одним из следующих способов:

  - обратившись в Банк по телефону Контактного центра с Номера мобильного телефона и при условии успешной Идентификации и Аутентификации в соответствии с внутренними правилами Банка;
  - в Подразделении Банка путем подачи письменного заявления по форме Банка;
  - в Банкомате Банка с использованием Карты и ПИН-кода, при наличии технической возможности.
- Виды Счетов Клиента, доступных Клиенту в Интернет-банке, определяются техническими возможностями. В рамках Договора (УДБО) не все Счета могут обслуживаться с использованием Интернет-банка.
- 3.3. Для входа в Интернет-банк Клиент использует Логин и Пароль, которые Клиенту были направлены Банком в СМС-сообщении на Номер мобильного телефона.
- 3.4. При первом использовании Интернет-банка Клиент обязан изменить Пароль, полученный в п. 3.2 настоящего Порядка, хранить его в тайне и предпринимать необходимые меры предосторожности для предотвращения его несанкционированного использования, а также немедленно ставить Банк в известность обо всех случаях, когда есть уверенность или подозрение о том, что Пароль стал известен иным лицам.
- 3.5. Клиент имеет возможность самостоятельно изменить Логин в Интернет-банке.
- 3.6. Клиент может повторно получить Пароль для входа в Интернет-банк:

- путем обращения в Банк по телефону Контактного центра с Номера мобильного телефона при условии успешной Идентификации Клиента;
  - путем подачи в Подразделение Банка письменного заявления по форме Банка о замене Пароля к Интернет-банку.
- 3.7. Предоставление услуг в Интернет-банке, в том числе, списание/перевод денежных средств со Счетов Клиента в Банке на счета физических и юридических лиц, оформление договоров, указанных в п. 2.3 настоящего Порядка осуществляется на основании полученного Банком Распоряжения с подтверждением Кодом «АТБ-Онлайн».
- Необходимость подтверждения Операции Кодом «АТБ-Онлайн» и тип Кода «АТБ-Онлайн» для подтверждения Операции определяет Банк и доводит данную информацию до Клиента путем отображения информации в Интернет-банке при совершении Операции.
- Пароль и Код «АТБ-Онлайн», введенные Клиентом в Интернет-банке для целей подписания Электронного документа, являются аналогом собственноручной подписи Клиента. Электронные документы, подписанные и переданные с использованием Пароля и Кода «АТБ-Онлайн», признаются Банком и Клиентом равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и могут служить доказательством в суде. Указанные документы являются основанием для проведения Операций Банком и совершения иных действий (сделок).
- 3.8. Исполнение Распоряжений (поручений) Клиента, переданных посредством Интернет-банка, осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого распоряжения/поручения, либо в соответствии с банковскими правилами.
- 3.9. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своего Аппаратно-программного обеспечения к сети интернет, доступ к сети интернет, а также обеспечивает защиту собственного Аппаратно-программного обеспечения от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения. В случае использования Интернет-банка на не принадлежащем Клиенту Аппаратно-программном обеспечении, Клиент соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации, а также возможными неправомерными действиями иных лиц.

#### **4. ПРАВИЛА ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕРВИСА МОБИЛЬНЫЙ БАНК «АТБ-МОБАЙЛ»,**

- 4.1. Банк предоставляет Клиенту доступ к Мобильному банку при наличии технической возможности, а также соответствующего соглашения между Банком и оператором сотовой связи.
- Виды Счетов Клиента, доступных в Мобильном банке, определяются техническими возможностями. В рамках Договора (УДБО) не все Счета могут быть доступны для использования в Мобильном банке.
- 4.2. Подключение Клиенту Мобильного банка осуществляется на основании волеизъявления Клиента на подключение к данному сервису, при условии присоединения Клиента к Договору (УДБО), наличия действующего Договора банковской услуги и сообщения Банку Номера мобильного телефона.
- 4.3. После подключения Клиенту Мобильного банка, если ранее Клиент не пользовался Каналами ДБО (Интернет-банк/Мобильный банк), на Номер мобильного телефона Банк направляет СМС-сообщение с временным Логинем и Паролем для первого входа.
- Если Клиент является действующим пользователем Интернет-банка, то для входа в Мобильный банк Клиент использует Логин и Пароль для входа в Интернет-банк.
- 4.4. Для доступа к Мобильному банку Клиенту необходимо скачать официальное мобильное приложение Банка, доступное в официальных магазинах приложений производителей мобильных платформ, обязательно убедившись, что в поле «разработчик мобильного приложения» указан «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).
- 4.5. В случае отсутствия у Клиента Логина и Пароля по какой-либо причине, Клиент может их получить одним из следующих способов:
- путем обращения в Банк по телефону Контактного центра с Номера мобильного телефона при условии прохождения Идентификации и Аутентификации в соответствии с внутренними правилами Банка. В случае успешной Идентификации и Аутентификации Клиенту на Номер мобильного телефона будет направлено СМС-сообщение с временным Логинем и Паролем;
  - путем подачи в Подразделении Банка письменного заявления по форме Банка о предоставлении Логина и (или) Пароля к Каналам ДБО (Интернет-банку/Мобильному банку).
- 4.6. Предоставление услуг в Мобильном банке, в том числе списание/перевод денежных средств со Счетов Клиента в Банке на счета физических и юридических лиц, оформление договоров, указанных в п. 2.3 настоящего Порядка осуществляется на основании полученного Банком Распоряжения с подтверждением Кодом «АТБ-Мобайл», введенного Клиентом собственноручно при совершении Операции.
- Введенный Клиентом Код «АТБ-Мобайл» для целей подписания Электронного документа, являются аналогом собственноручной подписи Клиента. Электронные документы, подписанные и переданные с использованием Кода «АТБ-Мобайл», признаются Банком и Клиентом равнозначными документами на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и могут служить доказательством в суде.
- Необходимость и правила подтверждения Операции определяется Банком и доводится до Клиента путем отображения информации в Мобильном банке в момент совершения Операции.

- 4.7. Исполнение Распоряжений/поручений Клиента, переданных посредством Мобильного банка, осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого Распоряжения/поручения.
- 4.8. Банк не несет ответственности:
- за ущерб и факт разглашения банковской тайны, возникшие вследствие допуска Клиентом третьих лиц к использованию Мобильного устройства, используемого для доступа в Мобильный банк;
  - за ущерб, возникший вследствие утраты или передачи Клиентом собственного Мобильного устройства неуполномоченным лицам;
  - в случае невозможности предоставления услуг в Мобильном банке по независящим от Банка обстоятельствам.
- 4.9. Банк имеет право блокировать доступ к Мобильному банку в случае неоднократного некорректного ввода Пароля и (или) Кода «АТБ-Мобайл» (количество попыток устанавливается Банком). Для разблокирования доступа к Мобильному банку, а также для получения Пароля, Клиенту необходимо обратиться в Банк.

## **5. ПРАВИЛА ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНТЕРАКТИВНОГО ГОЛОСОВОГО МЕНЮ (IVR)**

- 5.1. Подключение Клиента к системе IVR осуществляется на основании волеизъявления Клиента на подключение к данной услуге путем самостоятельной регистрации в интерактивном голосовом меню (IVR). Подключение проводится при условии успешной Идентификации и Аутентификации Клиента.
- 5.2. Для регистрации в системе IVR и создания TPIN Клиенту необходимо обратиться в Контактный центр Банка с Номера мобильного телефона. Система IVR предложит Клиенту пройти Идентификацию путем введения в тональном режиме серии и номера ДУЛ Клиента. В случае успешной Идентификации Клиента система IVR предложит ввести любые 4 (четыре) цифры, которые Клиент будет использовать в качестве TPIN.
- В случае не прохождения автоматической Идентификации в системе IVR, звонок Клиента переводится на Контактный центр Банка для прохождения Идентификации с участием сотрудника Контактного центра Банка. В случае успешной Идентификации Клиента, сотрудник Контактного центра Банка переводит Клиента на этап создания TPIN.
- Клиент обязан использовать TPIN таким образом, чтобы исключить возможность его получения любыми третьими лицами, включая сотрудников Банка. При наличии подозрений о компрометации TPIN Клиент вправе обратиться в Банк для создания нового TPIN.
- 5.3. В системе IVR Клиент имеет возможность установить ПИН-код к Карте, изменить ПИН-код (созданный с использованием дистанционных сервисов) к Карте.
- В системе IVR Клиент имеет возможность с использованием TPIN установить заблокировать Карту, узнать баланс по Карте, а также получить информацию о продуктах и услугах Банка.
- Виды операций и предоставляемой информации с использованием системы IVR определяются Банком.
- 5.4. Предоставление услуг в системе IVR осуществляется на основании запросов Клиентов, полученных Банком с подтверждением TPIN, введенных Клиентом собственноручно при совершении операции.
- Уведомление Клиента по всем операциям, совершенным с использованием системы IVR, осуществляется путем направления Клиенту СМС-сообщений на Номер мобильного телефона.

## **6. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОМАТОВ БАНКА**

- 6.1. Банк предоставляет Держателю Карты возможность использовать Банкоматы Банка при наличии технической возможности.
- 6.2. Проведение операций, а также получение информации по Карте через Банкомат Банка с использованием Карты и ПИН возможно только Держателем Карты.
- 6.3. Посредством Банкомата Держатель Карты может осуществлять следующие операции с использованием Карты:
- снятие наличных денежных средств со Счета Клиента, как в валюте Счета, так и в валюте, отличной от валюты Счета;
  - внесение наличных денежных средств на Счет Клиента в валюте Счета и в валюте, отличной от валюты Счета;
  - перевод денежных средств с Карты Банка на карты сторонних банков;
  - оплата услуг ТСП;
  - подключение услуги СМС-информирование;
  - получение информации об остатке денежных средств на Счете, включая Выписку по карте. Выписка по Карте содержит последние 10 (десять) операций по Карте Банка.
- Перечень услуг, доступных в Банкоматах Банка зависит от технической возможности и конфигурации каждого конкретного Банкомата Банка.
- 6.4. При выполнении одной из следующих операций через Банкомат Банка (внесении наличных денежных средств на Счет, снятие наличных денежных средств, осуществление безналичного перевода денежных средств с Карты Банка на банковскую (платежную) карту стороннего банка), Платежный лимит Счета изменяется в момент

совершения операции, при этом, если валюта операции отличается от валюты Счета, Банк производит Конвертацию денежных средств по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.

- 6.5. При внесении Клиентом наличных денежных средств через Банкомат Банка, на Счет Клиента зачисляется сумма, подтвержденная Клиентом по результатам пересчета, осуществляемого Банкоматом Банка в присутствии Клиента. Внесенные Клиентом банкноты, не прошедшие контроль, осуществляемый Банкоматом Банка (в том числе контроль на соответствие банкнот валюте Счета), в пересчете не участвуют и автоматически возвращаются Банкоматом Клиенту. Виды и валюта Счетов, на которые может быть осуществлено внесение наличных денежных средств через Банкомат Банка, определяется Банком, исходя из технической возможности.
- 6.6. Зачисление денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется в порядке, предусмотренном в Банке.
- 6.7. Клиент, оформляя Дополнительную карту на физическое лицо - Держателя Дополнительной карты, указанное им в заявлении на выпуск Карты, уполномочивает такого Держателя Дополнительной Карты распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, к которому выпускается Карта, в следующем объеме (операции совершаются при наличии технической возможности):
  - внесение посредством Банкомата Банка наличных денежных средств на Счет Клиента, к которому выпущена Карта, в валюте Счета и в валюте, отличной от валюты Счета, в том числе в иностранной валюте;
  - получение посредством Банкомата наличных денежных средств со Счета Клиента, к которому выпущена Карта, в валюте Счета и в валюте, отличной от валюты Счета, в том числе в иностранной валюте, в пределах Платежного лимита Карты, установленного Держателем Карты/Банком.

## 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 7.1. Банк обязуется:

- 7.1.1. Обеспечить работу Каналов ДБО в соответствии с Договором (УДБО).
- 7.1.2. Консультировать Клиента по вопросам эксплуатации Каналов ДБО.
- 7.1.3. Принимать меры для обеспечения защиты информации, а также содержания Электронных поручений и Заявлений.
- 7.1.4. Принимать Электронные поручения, заявления в любое время суток 7 (семь) дней в неделю. Время получения вышеуказанных документов фиксируется на приемном сервере Банка. Электронные поручения, заявления и документы, предусмотренные возможностями Интернет-банка/Мобильного банка, считаются принятыми Банком текущим рабочим днем в случае их поступления в течение Операционного дня Банка, и следующим рабочим днем, при поступлении их после окончания операционного дня Банка.
- 7.1.5. Принимать Электронные поручения, заявления и документы, предусмотренные Интернет-банком/Мобильным банком, к исполнению только при соблюдении условий, предусмотренных настоящим Договором (УДБО), соответствующими положениями действующего законодательства Российской Федерации, банковскими правилами, и в соответствии с ними установленными Банком России или Банком формами документов.
- 7.1.6. Извещать (уведомлять) Клиента с использованием Интернет-банка/Мобильного банка о полном или частичном исполнении каждого Электронного поручения - посредством проставления в электронном поручении отметки об исполнении с указанием даты исполнения или иным способом, предусмотренный Договором (УДБО). Клиент считается извещенным о совершенной операции при получении с использованием Интернет-банка/Мобильного банка отметки в электронном поручении или иным способом предусмотренным Договором (УДБО).
- 7.1.7. Предоставлять Клиенту уведомления о совершении операций с использованием Электронных средств платежа в соответствии с настоящим Договором (УДБО), в том числе путем СМС-информирования, выдачи чеков в Банкоматах, предоставления информации на экране Электронного средства платежа, либо в письменной форме.
- 7.1.8. Обеспечивать Клиенту возможность сообщать Банку об утрате Аппаратно-программного обеспечения, Средств доступа к Каналам дистанционного обслуживания, совершении операций с использованием Каналов дистанционного обслуживания без согласия Клиента и о нарушении порядка использования Электронного средства платежа.
- 7.1.9. Блокировать доступ к Каналам дистанционного обслуживания при поступлении в Банк уведомления (извещения) от Клиента в порядке, установленном настоящими Общими условиями, в случае утраты Клиентом Средств доступа или Аппаратно-программного обеспечения, доступа неуполномоченными лицами, совершения операций с использованием Каналов дистанционного обслуживания без согласия Клиента, неуполномоченными лицами.

### 7.2. Клиент обязуется:

- 7.2.1. Использовать для получения услуг надлежащее и исправное Аппаратно-программное обеспечение, а также самостоятельно обеспечить его наличие и техническое обслуживание.
- 7.2.2. Использовать Каналы ДБО в строгом соответствии с настоящим документом.
- 7.2.3. Обеспечить безопасное хранение Средств доступа, в том числе исключив доступ к ним третьих лиц. В случае Компрометации Средств доступа незамедлительно уведомить Банк для их изменения.
- 7.2.4. Обеспечивать защиту своего Аппаратно-программного обеспечения от воздействия вредоносного программного обеспечения (вирусы, трояны, вредоносный код, перехватчики ввода с клавиатуры и др.) от



действий злоумышленников, направленных на уничтожение, хищение и (или) искажение, а так же на незаконное использование информации.

- 7.2.5. В случае утраты Средств доступа или Карты (Реквизитов Карты), а также в случае возникновения риска использования Логинов, Паролей, Кода «АТБ-Онлайн» и Кода «АТБ-Мобайл», или Карты (Реквизитов Карты) без согласия Клиента/Держателя Карты, Мобильного устройства, используемого для получения доступа к Интернет-банку/Мобильному банку, незамедлительно уведомить об этом Банк, обратившись в Подразделение Банка, либо в Контактный центр Банка и следовать полученным инструкциям. Устное сообщение Клиент обязан подтвердить письменным заявлением, передав его в Банк лично.

В случае использования Электронного средства платежа без его согласия, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк, обратившись в Подразделение Банка, либо в Контактный центр Банка и следовать полученным инструкциям. Устное сообщение Клиент обязан подтвердить письменным заявлением, передав его в Банк лично.

При выполнении установленных Договором (УДБО) правил использования Карт (Реквизитов Карты) и (или) Средств доступа и (или) Электронных средств платежа, и своевременном сообщении Банку о несанкционированном использовании Карты (Реквизитов Карты) и (или) Средств доступа и (или) Электронных средств платежа Клиент может обратиться в Банк для подачи заявления о рекламации операции (т.е. возмещении суммы денежных средств) в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения от Банка СМС-сообщения или информации в иной форме, согласно Договору (УДБО) о проведении Операции по Счету с использованием Карты (Реквизитов Карты) и (или) Средств доступа и (или) Электронных средств платежа, которую Клиент не совершал.

В случае невыполнения вышеуказанных условий со стороны Клиента, Банк не возмещает Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.

- 7.2.6. Регулярно сверять информацию в Электронных поручениях с собственными данными и незамедлительно информировать Банк о любых обнаруженных расхождениях.
- 7.2.7. Ежедневно проверять наличие и размер фактического остатка денежных средств на Счете любыми доступными Клиенту способами.
- 7.2.8. Ежедневно получать уведомления об операциях по Счету предусмотренными Договором (УДБО) способами.
- 7.2.9. Ни при каких обстоятельствах не передавать третьим лицам, в т.ч. сотрудникам Банка, свои права и обязанности, приобретенные по Договору (УДБО) и другие материалы, переданные Клиенту в соответствии с настоящим Порядком.
- 7.2.10. Соблюдать условия, предусмотренные настоящими Договором (УДБО) и соответствующими положениями действующего законодательства Российской Федерации.
- 7.2.11. Обеспечить сохранность, неприкосновенность, тайну и недоступность любым неуполномоченным лицам Средств доступа, Аппаратно-программного обеспечения в период действия Договора.
- 7.2.12. Обеспечить в период действия Договора (УДБО) совершение операций с использованием Каналов ДБО только Клиентом лично либо лицами, уполномоченными Клиентом на использование Каналов ДБО в установленном Договором (УДБО) и законодательством Российской Федерации порядке.
- 7.2.13. Незамедлительно извещать Банк и предоставлять требуемые Банком документы, для использования Каналов ДБО уполномоченными лицами Клиента либо при прекращении их полномочий на использование Каналов ДБО, включая совершение операций с их использованием.
- 7.2.14. В случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты SIM-карты, а также замены SIM-карты или ее передачи третьим лицам по любым основаниям, Клиент обязан немедленно обратиться в Банк для изменения информации о Номере мобильного телефона/замены SIM-карты, в порядке, установленном Договором (УДБО). До получения Банком заявления об изменении Номера мобильного телефона/замены SIM-карты, Клиент несет ответственность за все операции, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента.

### 7.3. Банк вправе:

- 7.3.1. Отказать Клиенту в приеме к исполнению Электронного документа, заявления, сообщения Клиента Банку, иных заявлений и документов, предусмотренных возможностями Каналов ДБО, в случае, если Клиент не Идентифицирован и (или) не Аутентифицирован в порядке, предусмотренном Договором (УДБО), или поданное Распоряжение не соответствует форме Банка.
- 7.3.2. Банк вправе ограничивать, приостанавливать и прекращать применение Клиентом в рамках Договора (УДБО) Средств доступа к Интернет-банку/Мобильному банку и не исполнять Распоряжения Клиента по Счету, поступившие в Банк через данные каналы, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору (УДБО), в том числе при непредставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента, в том числе, путем размещения сообщения в Интернет-банке/Мобильном банке, а по требованию уполномоченных государственных органов - в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае ограничения или приостановления Банком применения Клиентом Средств доступа в части распоряжения Счетом, распоряжение Счетом Клиент осуществляет посредством Распоряжений на бумажном носителе, оформленных и предоставленных Клиентом в Подразделение Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 7.3.3. Банк вправе в любой момент потребовать от Клиента подписания документов на бумажном носителе, соответствующих по смыслу и содержанию переданным Клиентом через Интернет-банк/Мобильный банк и

- зарегистрированным Банком запросам, независимо от того, были ли исполнены эти распоряжения Банком, а также не регистрировать новые и не исполнять зарегистрированные Распоряжения до подписания Клиентом указанных выше документов.
- 7.3.4. В целях обеспечения дополнительной безопасности совершения Клиентом Операций по Банковским счетам на основании Распоряжений, Банк вправе по своему усмотрению до принятия таких Распоряжений совершить телефонный звонок Клиенту на Номер мобильного телефона для дополнительного подтверждения того, что такое Распоряжение составлено и подписано (подтверждено) Кодом «АТБ-Онлайн»/Кодом «АТБ-Мобайл» именно Клиентом. В случае если в результате такого звонка Банку не удастся связаться с Клиентом, на звонок отвечает лицо, которое не может быть идентифицировано Банком в качестве Клиента или, если при ответе Клиента на такой звонок Клиент не подтверждает составление и (или) подписание (подтверждения) Кодом «АТБ-Онлайн»/Кодом «АТБ-Мобайл» такого Распоряжения, Банк вправе отказать Клиенту в приеме и исполнении такого Распоряжения.
- 7.3.5. Банк осуществляет блокирование доступа к Интернет-банку и (или) Мобильному банку:
- на основании письменного заявления Клиента, поданного им в Банк, или на основании устного обращения Клиента в Банк по телефону Контактного центра, в том числе в случае утери/кражи/изъятия Мобильного устройства/SIM-карты, возникновения риска несанкционированного использования Номера мобильного телефона;
  - в иных случаях, предусмотренных Договором (УДБО).
- 7.3.6. В случае утраты Логина, Пароля, ПИН-кода и (или) Карты списывать со Счета денежные средства в размере сумм операций, которые были проведены с использованием Логина, Пароля, ПИН-кода и (или) Реквизитов Карты, до момента их блокирования Клиентом.
- 7.3.7. Самостоятельно определять Счета Клиента, по которым возможно проводить операции посредством Интернет-банка/Мобильного банка.
- 7.3.8. В случае обнаружения или возникновения подозрений у Банка в неправомерности проводимых операций с использованием Карты Клиента, Логин, Паролей, Кода «АТБ-Онлайн», Кода «АТБ-Мобайл» в Интернет-банке/Мобильном банке, а также в случае получения от государственных и правоохранительных органов информации о неправомерном их использовании:
- заблокировать Счет Карты Клиента;
  - заблокировать доступ к Интернет-банку/Мобильному банку;
  - осуществлять голосовую телефонную связь и (или) направлять уведомления в виде СМС-сообщений на Номер мобильного телефона с целью получения Банком дополнительного подтверждения факта совершения Клиентом Операции;
  - не исполнять поручения Клиента до выяснения обстоятельств.
- 7.3.9. В случае выявления совпадения Номера Мобильного телефона Клиента с номером мобильным телефоном другого Клиента, ограничить/приостановить доступ Клиента к Интернет-банку/Мобильному банку, и не исполнять поручения Клиента, поступившие в Банк по данным каналам до выяснения обстоятельств.
- 7.3.10. Определять порядок исполнения Распоряжений Клиента, оформленных в Интернет-банке/Мобильном банке по установленным Банком формам, о переводе денежных средств получателям, оказывающим услуги населению, в соответствии с условиями договоров о переводе денежных средств, заключенных Банком с такими получателями, и (или) договоров, заключенных Банком с соответствующими платежными системами.
- 7.3.11. Самостоятельно определять продолжительность, время начала и окончания Операционного дня. Информация о времени начала и окончания Операционного дня размещается Банком в местах обслуживания Клиентов в Подразделениях Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 7.3.12. Осуществлять контроль замены SIM-карты по Номеру мобильного телефона и, в случае выявления таких фактов, приостанавливать предоставление доступа в Интернет-банк и Мобильный банк до подтверждения Клиентом факта смены SIM-карты.
- 7.3.13. Проверять факт владения Клиентом Номером мобильного телефона. В случае выявления принадлежности Номера мобильного телефона третьему лицу или иного отчуждения Номера мобильного телефона Банк имеет право отказать Клиенту в подключении Номера мобильного телефона к дистанционному обслуживанию.
- 7.3.14. Отказать в выдаче Логина, Пароля, ТРIN в случае, если Клиент не Идентифицирован и (или) не Аутентифицирован в порядке, предусмотренном Договором (УДБО).
- 7.3.15. Блокировать доступ Клиента к Интернет-банку/Мобильному банку в случае нарушения Клиентом условий Договора (УДБО), неоднократного некорректного ввода Логина и (или) Пароля в Интернет-банке/Мобильном банке.
- 7.3.16. Устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в Интернет-банке/Мобильном банке в одностороннем порядке ограничения (лимиты) по операциям и другие меры и политики безопасности, направленные на сокращение возможных потерь Клиента и Банка от неправомерных действий третьих лиц. Информация об установленных ограничениях (лимитах) по операциям с использованием Интернет-банка/Мобильного банка доводится до сведения Клиента путем размещения информации на Официальном сайте Банка.
- 7.3.17. Приостановить обслуживание Клиента с использованием Каналов ДБО в любом из следующих случаев:
- несоблюдение Клиентом условий Договора (УДБО), в том числе требований к обеспечению информационной безопасности;

- наличие информации о Компрометации Средств доступа или Электронного документа;
- направление Клиентом в Интернет-банке/Мобильном банке Распоряжения на проведение Операции, которая противоречит действующему законодательству Российской Федерации и (или) может быть определена как сомнительная операция в соответствии с законодательством Российской Федерации и актами Банка России. При этом Банк вправе вернуть без исполнения Распоряжение Клиента;
- в рамках исполнения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- поступление обращения Клиента с просьбой о приостановлении обслуживания через Каналы ДБО в Подразделение Банка или Контактный центр Банка;
- нарушения Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, условий Договора (УДБО), противоправных действий третьих лиц, совершения операций без согласия Клиента или при получении от Клиента извещений об истечении срока или отмене полномочий уполномоченных лиц Клиента;
- нарушения порядка использования Каналов ДБО;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Договором (УДБО).

#### 7.4. Клиент вправе:

- 7.4.1. Подавать заявления о подключении услуг с использованием Каналов ДБО в соответствии с техническими возможностями Банка.
- 7.4.2. Совершать операции по Счету с использованием Интернет-банка/Мобильного банка, в соответствии с условиями Договора (УДБО).
- 7.4.3. В любой момент отказаться от получения дистанционных банковских услуг, предоставляемых в рамках Договора (УДБО) в порядке, установленном настоящим Порядком.

### 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 8.1. Банк не несет какой-либо ответственности в случае указания Клиентом в Электронных документах неверной, неполной или неточной информации.
- 8.2. Банк не несет какой-либо ответственности за убытки, понесенные Клиентом, возникшие вследствие:
  - неисправности в функционировании Аппаратно-программного обеспечения;
  - сбоев в функционировании Аппаратно-программного обеспечения или системы связи на стороне Клиента;
  - нарушения Клиентом порядка использования Электронного средства платежа, совершения операций повышенного риска: использования Каналов ДБО или его аутентификационных данных третьими лицами, в том числе не уполномоченными Клиентом, или сообщения аутентификационных данных третьим лицам с использованием средств связи (телефон, сервисы телефонной связи, электронная почта), общедоступных источников информации (сеть интернет);
  - несоблюдения сроков выполнения обязанности по сообщению о неизменности или об изменении данных, указанных в Договоре (УДБО).
- 8.3. Банк не несет ответственность по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и операторами связи во всех случаях, когда споры и разногласия не относятся к предоставлению услуг в Интернет-банке/Мобильном банке.
- 8.4. Указанные обстоятельства не являются безусловными и подлежат доказыванию в каждом конкретном случае.

### 9. СРОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

- 9.1. Каналы ДБО могут использоваться Клиентом в течение срока действия Договора (УДБО).
- 9.2. Действие Договора (УДБО) прекращается в части эксплуатации Каналов ДБО в качестве Электронного средства платежа, в следующих случаях:
  - обращения Клиента с заявлением на отключение от определенного Канала дистанционного обслуживания, используемого Клиентом по Договору (УДБО);
  - расторжения Договора (УДБО).

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5  
к Универсальному договору банковского обслуживания физических лиц  
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ  
В «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (ПАО)**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Настоящие Общие условия обслуживания банковских счетов в драгоценных металлах в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (далее – Общие условия) в составе Универсального договора банковского обслуживания физических лиц «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) регулируют порядок проведения операций с драгоценными металлами по банковским счетам Клиентов в драгоценных металлах в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), осуществляемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, в соответствии с Положением Банка России от 01.11.1996 г. № 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами», введенным в действие Приказом Банка России от 01.11.1996 г. № 2–400 с последующими изменениями и дополнениями. Настоящие Общие условия обслуживания банковских счетов в драгоценных металлах в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) применяются исключительно как составная (неотъемлемая) часть Договора (УДБО).

**2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Банковские правила** – установленные внутренними нормативными актами Банка банковские правила, определяющие порядок открытия, закрытия, переоформления счетов юридических лиц (некредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати, в подразделениях Банка.

**Драгоценный металл** – золото, серебро, платина и палладий в обезличенной форме либо в стандартных и/или мерных слитках.

**Лигатурная масса** – фактическая общая масса сплава, содержащая Драгоценный металл.

**Проба** – процентное содержание Драгоценного металла в сплаве.

**Чистая масса** – химически чистая масса Драгоценного металла, определяемая путем умножения Лигатурной массы на Пробу.

Термины, не указанные в настоящих Общих условиях, применяются в значении, определенном в Разделе 1 Договора (УДБО).

**3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

- 3.1. Положения Договора (УДБО) применяются к правоотношениям по Договору СДМ в полном объеме, если иные условия не предусмотрены настоящими Общими условиями, другими применяемыми в правоотношениях между Сторонами документами, а также, если таковые не запрещены законодательством Российской Федерации.
- 3.2. Открытие Банком Счета ДМ Клиенту осуществляется при условии прохождения Клиентом Идентификации и Аутентификации, подписания уведомления и Заявления на открытие банковского счета в драгоценных металлах, а также при предоставлении:
  - документа, удостоверяющего личность, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - документов, предусмотренных Банковскими правилами;
  - иных документов по требованию Банка, необходимость предоставления которых будет определена Банком, в том числе документов, подтверждающих происхождение денежных средств.
- 3.3. Счет ДМ открывается в золоте, серебре, платине и палладии, согласно Заявлению на открытие банковского счета в драгоценных металлах.
- 3.4. Количество одновременно действующих Договоров СДМ Клиента не ограничено.
- 3.5. Списание Драгоценного металла со Счета ДМ (за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации) осуществляется исключительно по Распоряжению Клиента.
- 3.6. В случае невозможности выполнить Распоряжение Клиента в связи с состоянием Счета ДМ Клиента, а также по иным, независящим от Банка причинам, исполнение данного Распоряжения приостанавливается. О приостановлении выполнения Распоряжения с указанием причины Банк ставит в известность Клиента не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем истечения срока исполнения Распоряжения.
- 3.7. Денежные требования и обязательства, возникающие при совершении сделок с Драгоценными металлами, а также вознаграждение Банка, связанные с ведением Счета ДМ, исчисляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.

- 3.8. Банк не осуществляет:
- прием в хранилище Драгоценных металлов в физической форме для зачисления на Счет ДМ Клиента;
  - выдачу Драгоценного металла со Счета ДМ в виде мерных или стандартных слитков;
  - операции по перечислению Драгоценного металла на банковские счета в драгоценных металлах, открытые в других кредитных и иных организациях.
- 3.9. Договор СДМ Клиента может быть расторгнут:
- а) по заявлению Клиента или по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ;
  - б) по требованию Банка при отсутствии операций по Счету ДМ в течение 1 (одного) года и отсутствии остатка на Счете ДМ.
- 3.10. При расторжении Договора СДМ по основаниям, установленным в п. 3.9 настоящих Общих условий, при наличии на Счете ДМ остатка Драгоценных металлов, Банк возвращает Клиенту денежный эквивалент числящегося на счете Драгоценного металла в рублях Российской Федерации по курсу покупки Драгоценных металлов, установленного Банком на дату совершения операции.
- 3.11. Расторжение Договора СДМ не является основанием для снятия ареста, наложенного на драгоценный металл или его эквивалент в денежном выражении. Находящийся на Счета ДМ, или отмены приостановления операций по Счету ДМ. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения Счетом ДМ распространяются на остаток Драгоценного металла или его эквивалент в денежном выражении.
- 3.12. К отношениям по Договору СДМ правила п. 1 статьи 840 Гражданского кодекса РФ в части обеспечения возврата вкладов физических лиц путем осуществляемого в соответствии с законом страхования вкладов не применяются.

#### 4. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ОМС

- 4.1. Владельцем Счета ДМ может быть любое физическое лицо, резидент и нерезидент Российской Федерации.
- 4.2. Счет ДМ открываются на основании Заявления на открытие банковского счета в драгоценных металлах «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в Драгоценном металле, указанном Клиентом в соответствующем Заявлении, и покупки соответствующего Драгоценного металла на основании Распоряжения, оформленным по форме Банка.
- 4.3. Учет Драгоценного металла на Счете ДМ ведется в двойной оценке: в рублях Российской Федерации и учетных единицах Чистой массы или Лигатурной массы.
- Учет количества золота на Счете ДМ ведется в граммах Чистой массы; учет количества серебра, платины и палладия на Счете ДМ в граммах Лигатурной массы.
- Масса Драгоценного металла в целях настоящих Общих условий измеряется в граммах.
- 4.4. Открытие и обслуживание Счета ДМ осуществляется в Подразделении Банка, указанном Клиентом в соответствующем Заявлении.
- Перечень Подразделений Банка, в которых может производиться открытие Счета ДМ, определяется Банком в одностороннем порядке.
- 4.5. Номер Счета ДМ определяется Банком. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить номер Счета ДМ в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.6. Операции по Счету ДМ проводятся в том Драгоценном металле, в котором открыт Счет ДМ.
- 4.7. Банк осуществляет следующие операции по Счету ДМ:
- а) зачисление Драгоценного металла на Счет ДМ при покупке Клиентом Драгоценного металла у Банка;
  - б) списание Драгоценного металла со Счета ДМ при продаже Клиентом Драгоценного металла Банку;
  - в) внутрибанковский перевод Драгоценных металлов со Счета ДМ в Банке на другие Счета ДМ в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка.
- 4.8. Минимальный объем сделки покупки или продажи Драгоценного металла по Счету ДМ и соответственно минимальный шаг сделки составляет 100 гр. для золота, 10 000 гр. для серебра и 1 500 гр. для платины и палладия.
- 4.9. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента, предполагающие списание Драгоценного металла со Счета ДМ, в пределах имеющегося на Счете ДМ Клиента Драгоценного металла.
- 4.10. Распоряжения Клиента исполняются Банком только после оплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку, если согласно Тарифам осуществление операции по данному Распоряжению предполагает такую оплату.
- 4.11. Операции по переводу по Счету ДМ Клиента осуществляются не позднее 1 (одного) Операционного дня, после предоставления Клиентом соответствующего Распоряжения. Покупка и продажа Драгоценных металлов осуществляется в срок, указанный в Распоряжении.
- 4.12. Выписки по Счету ДМ, информация о состоянии и операциях по Счету ДМ предоставляются Клиенту по его требованию при обращении в Банк.



- 4.13. Клиент может путем передачи Банку соответствующего Распоряжения отменить ранее поданное Распоряжение. Однако в случае, если ранее принятое Банком Распоряжение уже выполнено Банком, то Распоряжение на отмену не принимается Банком к исполнению.

## 5. ПЛАТА ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА ДМ

- 5.1. Клиент уплачивает Банку вознаграждение за открытие и обслуживание Счета ДМ по выставленным Банком счетам, согласно действующим Тарифам. Банк вправе изменить Тарифы в порядке, предусмотренном п. 2.17 Договора (УДБО).
- 5.2. Тарифы на обслуживание в отдельных случаях могут устанавливаться и (или) изменяться по договоренности между Банком и Клиентом.

## 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 6.1. Клиент вправе:

- 6.1.1. Распоряжаться Драгоценным металлом, находящимся на Счете ДМ как лично, так и через Доверенное лицо.
- 6.1.2. Приобретать у Банка Драгоценный металл с зачислением его на Счет ДМ по котировке продажи Банком, действующей на момент совершения операции.
- 6.1.3. Осуществлять операции по Счету в ДМ, предусмотренные настоящими Общими условиями и действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.1.4. В любой момент расторгнуть Договор СДМ или закрыть Счет ДМ.

### 6.2. Банк вправе:

- 6.2.1. Списывать со Счета ДМ Драгоценный металл, ошибочно зачисленный Банком, без предъявления Клиентом соответствующего Распоряжения.
- 6.2.2. Списывать без дополнительного Распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта) денежные средства с любых счетов Клиента, открытых в Банке (в т.ч. открываемых в будущем в течение всего срока действия Договора (УДБО), заключенного Договора банковской услуги), в погашение задолженности по уплате комиссионного вознаграждения.
- 6.2.3. Отказать Клиенту в исполнении Распоряжения на проведение операции, если:
- Распоряжение оформлено с нарушением требований настоящих Общих условий и нормативных документов Банка;
  - в Распоряжении указаны ошибочные реквизиты;
  - выполнение Распоряжения противоречит действующему законодательству Российской Федерации или Договору (УДБО);
  - для проведения операции на Счете в ДМ отсутствует или недостаточно Драгоценного металла;
  - Клиент не оплатил Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с настоящими Общими условиями и Тарифами Банка;
  - в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

- 6.2.4. Полностью или частично приостанавливать операции по Счету ДМ на срок и в порядке, установленным законодательством Российской Федерации, а также отказать в совершении операций, в случаях не предоставления документов, раскрывающие смысл и законность проводимых по Счету ДМ операций и сделок, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

- 6.2.5. В целях соблюдения Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор СДМ с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операций по Счету ДМ на основании подозрений, возникших у Банка, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

- 6.2.6. Продлить срок, указанный в п. 6.4.2 настоящий Общих условий, в случае возникновения необходимости получения от Клиента дополнительных документов или иной информации, целесообразность предоставления которой будет сочтена Банком необходимой.

### 6.3. Клиент обязуется:

- 6.3.1. Соблюдать настоящие Общие условия и обеспечивать их соблюдение Доверенным лицом.
- 6.3.2. Распоряжаться Счетом ДМ в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящими Общими условиями.
- 6.3.3. Производить оплату комиссионного вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения операции.

- 6.3.4. Самостоятельно исчислять налог на доходы физических лиц с доходов, полученных им от операций с Драгоценными металлами, подавать налоговую декларацию и уплачивать в бюджет РФ налог на доходы физических лиц в порядке, установленном налоговым законодательством РФ. По окончании налогового периода Клиент вправе заявить имущественный налоговый вычет в отношении доходов, полученных им от реализации Драгоценного металла, в порядке, установленном налоговым законодательством РФ.
- 6.3.5. Не совершать по Счету ДМ операции, связанные с ведением предпринимательской деятельности или с частной практикой, а также операции, связанные с нарушением Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 6.4. Банк обязуется:
- 6.4.1. Гарантировать тайну Счета ДМ, операций по Счету ДМ и сведений о Клиенте. Информация и справки о Клиенте, состоянии Счета ДМ, операциях по Счету ДМ может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.4.2. Не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего заявления, открыть Клиенту Счет ДМ в Драгоценном металле, указанном им в соответствующем заявлении.
- 6.4.3. Проводить операции по Счету ДМ в сроки и в порядке, установленные настоящими Общими условиями и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 6.4.4. Предоставлять по требованию Клиента выписку по Счету ДМ.
- 6.4.5. Уведомить Клиента, намеревающегося открыть Счет ДМ в Банке, в письменном виде под роспись о том, что на активы, имеющиеся на Счете ДМ, не распространяются предусмотренные законодательством положения о страховании вкладов физических лиц. Форма уведомления размещена на Официальном сайте Банка в сети интернет [www.atb.su](http://www.atb.su).
- 6.4.6. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6

к Универсальному договору банковского обслуживания физических лиц  
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

**ПАМЯТКА  
«О МЕРАХ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ»**

**Соблюдение рекомендаций, содержащихся в Памятке, позволит обеспечить максимальную сохранность банковской карты, её реквизитов, ПИН-кода и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть интернет**

**1. ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

- 1.1. Никогда не сообщайте ПИН-код третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании банковской карты.
- 1.2. ПИН-код необходимо запомнить или, в случае если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.
- 1.3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту.
- 1.4. При получении банковской карты распишитесь на её оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования банковской карты без Вашего согласия в случае её утраты.
- 1.5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергайте банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания в неё влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.
- 1.6. Телефон кредитной организации-эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту), указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации-эмитента банковской карты и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и (или) других носителях информации, но не рядом записью о ПИН-коде.
- 1.7. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета, целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте и, одновременно, подключить услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством СМС-сообщений или иным способом).
- 1.8. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН-код), не сообщайте их. Перезвоните в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и сообщите о данном факте.
- 1.9. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе кредитной организации-эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту)) предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по «ссылкам», указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т.к. они могут вести на сайты-двойники.
- 1.10. В целях информационного взаимодействия с банком-эмитентом банковской карты (банком, выдавшим банковскую карту) рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в банке-эмитенте банковской карты.
- 1.11. Помните, что в случае раскрытия ПИН-код, персональных данных, утраты банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на Вашем банковском счете со стороны третьих лиц.

В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН-кода, персональных данных, позволяющих совершать неправомерные действия с Вашим банковским счетом, а также, если банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в банк-эмитент банковской карты (банк, выдавший банковскую карту) и следовать указаниям сотрудника банка. До момента обращения в банк-эмитент банковской карты Вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с Вашего банковского счета. Как правило, согласно условиям договора с банком-эмитентом банковской карты, денежные средства, списанные с Вашего банковского счета в результате несанкционированного использования Вашей банковской карты до момента уведомления об этом банком-эмитентом банковской карты, не возмещаются.

## **2. РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ В БАНКОМАТЕ**

- 2.1. Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.). Старайтесь использовать проверенные банкоматы известных банков и избегать сомнительных.
- 2.2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН-код для доступа в помещение, где расположен банкомат.
- 2.3. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.
- 2.4. Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН-код и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.
- 2.5. В случае если клавиатура или место для приема карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования банковской карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.
- 2.6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.
- 2.7. Набирайте ПИН-код таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН-код прикрывайте клавиатуру рукой.
- 2.8. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «ОТМЕНА», и дождаться возврата банковской карты.
- 2.9. После получения наличных денежных средств в банкомате, следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при её запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.
- 2.10. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.
- 2.11. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.
- 2.12. Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в банк по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в банк-эмитент банковской карты (банк, выдавший банковскую карту), которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника банка.

## **3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ДЛЯ БЕЗНАЛИЧНОЙ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ И УСЛУГ**

- 3.1. Не используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
- 3.2. Требуйте проведения операций с банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на банковской карте.
- 3.3. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН-код. Перед набором ПИН-код следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем, как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.
- 3.4. В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место «неуспешная» операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

## **4. РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ ЧЕРЕЗ СЕТЬ ИНТЕРНЕТ**

- 4.1. Не используйте ПИН-код при заказе товаров и услуг через сеть интернет, а также по телефону/факсу.
- 4.2. Не сообщайте персональные данные или информацию о банковской карте/банковском счете через сеть интернет, например, ПИН-код, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.
- 4.3. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.
- 4.4. Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь, и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

- 4.5. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о банковской карте/банковском счете.
- 4.6. В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нём персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).
- 4.7. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.



**ПРИЛОЖЕНИЕ № 7**  
**к Универсальному договору банковского обслуживания физических лиц**  
**«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)**

**ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ДОГОВОРА (УДБО)**  
**В «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (ПАО)**

<b>№</b>	<b>Дата введения в действие</b>	<b>Реквизиты Приказа об утверждении Договора (УДБО)</b>	<b>Примечание</b>
1	03.02.2015 г.	Приказ № 030204-П от 03.02.2015 г.	
2	02.03.2015 г.	Приказ № 020305-П от 02.03.2015 г.	
3	10.08.2015 г.	Приказ № 100804-П от 10.08.2015 г.	
4	22.10.2015 г.	Приказ № 221008-П от 22.10.2015 г.	
5	01.06.2016 г.	Приказ № 2016052005-П от 20.05.2016 г.	
6	01.09.2016 г.	Приказ № 2016082906-П от 29.08.2016 г.	
7	10.12.2016 г.	Приказ № 2016113011-П от 30.11.2016 г.	
8	20.01.2017 г.	Приказ № 2017011306-П от 13.01.2017 г.	
9	08.05.2017 г.	Приказ № 2017050205-П от 02.05.2017 г.	
10	29.05.2017 г.	Приказ № 2017052403-П от 24.05.2017 г.	
11	05.02.2018 г.	Приказ № 2018013104-П от 31.01.2018 г.	
12	25.07.2018 г.	Приказ № 464-ВА от 20.07.2018 г.	
13	01.10.2018 г.	Приказ № 762-ВА от 25.09.2018 г.	
14	17.10.2018 г.	Приказ № 876-ВА от 12.10.2018 г.	